



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe 2025

Grupa Kapitałowa
ONE SOLUTION
Spółka Akcyjna

za rok obrotowy
rozpoczęty 01 stycznia 2025 roku
zakończony 31 grudnia 2025 roku

Płock, dnia 01 czerwca 2026 r.

SPIS TREŚCI

I.	OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	3
II.	WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	4
1.1.	Informacje ogólne.....	4
1.2.	Podstawowe dane o Grupie	4
1.3.	Zasady ustalania sposobu sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego	7
1.4.	Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	8
1.5.	Metody wyceny aktywów i pasywów	8
1.6.	Zasady ustalania wyniku finansowego.....	16
1.7.	Metoda konsolidacji	17
III.	SKONSOLIDOWANY BILANS	18
IV.	SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	20
V.	SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	21
VI.	SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	22
VII.	DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	23
1.1.	Informacje i objaśnienia do bilansu	23
1.2.	Informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat.....	37
1.3.	Kursy przyjęte do wyceny pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych	44
1.4.	Umowy i istotne transakcje zawarte przez jednostkę oraz niektóre zagadnienia osobowe.....	44
1.5.	Błędy lat ubiegłych, zdarzenia po dniu bilansowym oraz zmiany polityki rachunkowości	46
1.6.	Transakcje z jednostkami powiązаныmi i zagadnienia dotyczące konsolidacji	47
1.7.	Połączenie spółek, w przypadku sporządzania sprawozdania finansowego za okres, w którym nastąpiło połączenie spółek	48
1.8.	Zagrożenia dla kontynuowania działalności	48
1.9.	Pozostałe informacje i objaśnienia	50
VIII.	PODPISY.....	51

I. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Stosownie do artykułu 63c ust. 12 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2026 r. poz. 522 z późn. zm.) (dalej Ustawa o rachunkowości), Zarząd jednostki dominującej ONE SOLUTION Spółka Akcyjna przedstawia skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31.12.2025 r., na które składa się:

1. Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego;
2. Skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2024 r., wykazujący po stronie aktywów i pasywów kwotę **9 907 108,98 zł**;
3. Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. w wariantcie porównawczym, wykazujący stratę netto w kwocie **2 863 496,48 zł**;
4. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r., wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę **1 163 350,27 zł**;
5. Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r., wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę **2 888 232,08 zł**;
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia.

Grupa Kapitałowa, decyzją Zarządu jednostki dominującej sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, mimo, iż zgodnie z art. 56 ust. 1 Ustawy o rachunkowości grupa nie ma takiego obowiązku.

Do skonsolidowanego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej za okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

Zarząd jednostki dominującej ONE SOLUTION S.A. oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy, niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz, że odzwierciedla w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny, sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej oraz jej wynik finansowy.

Płock, dnia 01 czerwca 2026 r.

Paweł Wójcicki

Prezes Zarządu jednostki dominującej

II. WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1.1. Informacje ogólne

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).

Stosowane w Grupie zasady i metody wyceny wybrano spośród możliwych do stosowania dopuszczonych ustawą i wprowadzono je do stosowania na okres wieloletni. W przypadku zmiany sposobu wyceny poszczególnych aktywów i pasywów zostaną one opisane w dalszej części wprowadzenia do sprawozdania finansowego.

1.2. Podstawowe dane o Grupie

Dane jednostki dominującej	
Nazwa	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
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 Sąd Gospodarczy XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Kapitał zakładowy	Kapitał zakładowy Spółki na dzień 31.12.2022 r. wynosi 2 730 000,00 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 trwanie grupy kapitałowej	Spółka dominująca ONE SOLUTION S.A. oraz pozostałe jednostki grupy kapitałowej zostały utworzone na czas nieoznaczony

Przedmiot działalności jednostki dominującej

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.

Rynek wierzytelności w Polsce ulega nieustającym zmianom. Obecnie coraz większą część ogółu długów stanowią długi konsumenckie (przede wszystkim bankowe, telekomunikacyjne, energetyczne oraz wynikające z tytułu użytkowania lokali). W związku z tym rośnie zapotrzebowanie na usługi windykacyjne. One Solution jest odpowiedzią na tego typu tendencję.

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 jednostki dominującej

Zarząd

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

- Paweł Wójcicki - Prezes Zarządu

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym (oraz do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego) nie doszło do zmian w Zarządzie Spółki.

Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania nie wystąpiły żadne zmiany w składzie Zarządu Spółki.

Rada Nadzorcza

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

- Mirosław Zygmunt Roguski - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Anna Mazurowska - Wiceprzewodniczący rady Nadzorczej
- Kamil Wawruch - Członek Rady Nadzorczej
- Włodzimierz Retelski - Członek Rady Nadzorczej
- Weronika Kawa - Członek Rady Nadzorczej

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie zaszły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Spółki.

Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania nie wystąpiły inne zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

Struktura Akcjonariatu jednostki dominującej

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

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

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego strukturę akcjonariatu przedstawia poniższa tabela.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Liczba głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów
FREYA Fundacja Rodzinna	15 354 711	15 354 711	30,12%	30,12%
Jan Hambura	3 500 000	3 500 000	6,87%	6,87%
Pozostali akcjonariusze	32 119 664	32 119 664	63,01%	63,01%
SUMA	50 974 375	50 974 375	100,00%	100,00%

Spółki zależne objęte skonsolidowaniem sprawozdania

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oprócz jednostki dominującej ONE SOLUTION S.A. objęta jest jednostka zależna PRO INVEST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, ul. Popłacińska 18, 09-402 Płock, w której podmiot dominujący posiada 100% udziałów.

Podstawowym przedmiotem działalności spółki zależne zgodnie z wpisem do KRS są pozostałe formy udzielania kredytów. Faktyczny przedmiot działalności to pozostała finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, gdzie indziej niesklasyfikowana.

Spółka zależna została utworzona w dniu 25 grudnia 2014 roku.

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

Jednostka zależna została skonsolidowana metodą pełną.

Na moment objęcia udziałów wystąpiła wartość firmy, co prezentuje poniższe zestawienie:

Wartość nominalna	Wartość emisyjna	Wartość godziwa aktywów netto jednostki przejmowanej	Wartość firmy na dzień objęcia
1 300 000,00	10 660 000,00	1 224 402,80	9 435 597,20

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.

Firma audytorska badająca skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2024 i 2025 rok

Na mocy ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2026 r., poz. 522 z późn. zm.) roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Spółki nie podlega obowiązkowemu badaniu przez firmę audytorską. Zarząd Spółki dominującej podjął decyzję w sprawie dobrowolnego przeprowadzenia badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W dniu 16 października 2024 roku uchwałą nr 1/10/2024 Rady Nadzorczej Spółki, jako firmę audytorską do przeprowadzenia badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki za lata 2024 i 2025 została wybrana KPW Audytor Sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi.

Nazwa	KPW Audytor Sp. z o.o.
Adres	ul. Ks. Bp. Wincentego Tymienieckiego 25C/410, 90-350 Łódź
Telefon	+ 48 42 611 10 57
E-mail	biuro@kpw.pl
Adres strony internetowej	www.kpw.pl
Nr wpisu na listę firm audytorskich	Firma audytorska nr 3640

1.3. Zasady ustalania sposobu sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres rozpoczynający się dnia 01 stycznia 2025 roku i kończący się dnia 31 grudnia 2025 roku. Porównywalne dane finansowe są prezentowane za okres rozpoczynający się dnia 01 stycznia 2024 roku i kończący się dnia 31 grudnia 2024 roku.

Począwszy od skonsolidowanego 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.

Mając powyższe na uwadze w poszczególnych elementach skonsolidowanego sprawozdania finansowego zaprezentowano 3 kolumnę jako dane przekształcone.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2025 rok sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia bilansowego, w niezmnieszonej istotnie zakresie. Nie istnieją również okoliczności wskazujące na poważne zagrożenia dla kontynuowania przez grupę działalności.

Grupa przedstawia dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z 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).

1.4. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości

Skonsolidowane 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 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). Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy. Księgi rachunkowe prowadzone są w siedzibie poszczególnych Spółek z grupy. 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 skonsolidowanym 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 dla Spółek tworzących Grupę Kapitałową.

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.

Grupa kapitałowa 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 grupy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

W niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano metodę konsolidacji pełnej z racji 100% udziału jednostki dominującej w jednostce zależnej.

1.5. 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 użyteczności, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu oddania do użytkowania. W przypadku, gdy wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej wielkości ustalonej w przepisach o podatku dochodowym od osób prawnych, dla których odpisy amortyzacyjne uznawane są za koszt uzyskania przychodu, umarza się i amortyzuje w 100% ich wartości w momencie oddania do użytkowania. Wartości niematerialne i prawne o jednostkowej wartości początkowej nieprzekraczającej 3.500,00 zł w dniu przyjęcia do użytkowania odnoszone są bezpośrednio w ciężar kosztów operacyjnych Jednostki.

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 umarzone 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 umarzone 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 2023 r. poz. 2805, z późn. zm.) określającej wysokość amortyzacji stanowiącej koszty uzyskania przychodów.

Środki trwałe o wartości nieprzekraczającej wielkości ustalonej w przepisach o podatku dochodowym od osób prawnych, dla których odpisy amortyzacyjne uznawane są za koszt uzyskania przychodu, umarza się i amortyzuje w 100% ich wartości w momencie przekazania do używania.

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

Spółka dla środków trwałych stosuje następujące roczne stawki amortyzacyjne:

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

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

Środki trwałe w budowie

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

Klasyfikacja umów leasingu i podobnych

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

Inwestycje długoterminowe

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

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

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

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji wycenia się według zasady 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).

Aktywa finansowe, za wyjątkiem udzielonych pożyczek, aktywów finansowych utrzymywanych do terminów wymagalności oraz składników aktywów finansowych, dla których nie istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku regulowanym albo których wartość godziwa nie może być ustalona w inny wiarygodny sposób, wycenia się na moment ich ujęcia w księgach oraz dzień bilansowy w wartości godziwej z zachowaniem zasady ostrożności. Początkowa wycena powiększana jest o koszty transakcji. Koszty transakcyjne ewentualnego zbycia składnika aktywów nie są uwzględniane przy późniejszej wycenie aktywów finansowych, chyba że byłyby istotne. Składnik aktywów finansowych jest wykazywany w bilansie, gdy Jednostka staje się stroną umowy (kontraktu), z której ten składnik aktywów finansowych wynika. Aktywa finansowe nabyte na rynku regulowanym wprowadza się do ksiąg na dzień ich nabycia

Spółka wykazuje udzielone pożyczki jako inwestycje długoterminowe. Są one prezentowane zgodnie z art. 28 ust. 1 pkt 7 ustawy o rachunkowości - w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności. Oznacza to, że kwotę udzielonej pożyczki długoterminowej wykazuje się w bilansie wraz z należnymi jednostce, zgodnie z umową, odsetkami. Pożyczkę pomniejsza ewentualny odpis aktualizujący. Jeżeli spłata pożyczki następuje w ratach, to tę część rat pożyczki, która podlegać będzie spłacie w następnym roku obrotowym po dniu bilansowym (w ciągu 12 kolejnych miesięcy po tym dniu), zalicza się do inwestycji krótkoterminowych. Udzielone pożyczki zaliczone do aktywów finansowych na podstawie art. 28 ust. 1 pkt 7a ustawy o rachunkowości mogą być 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. Jediną pozycją występującą w tej grupie aktywów mogą być zapłacone zaliczki na dostawy i usługi, które wyceniane są wg takich samych zasad jak należności krótkoterminowe.

Należności krótkoterminowe

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

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

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

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

Portfele wierzytelności

Zakupione wierzytelności oraz portfele wierzytelności wykazywane są w cenie zakupu w pozycji A.III.3c oraz B.II.3c Bilansu „Inne należności od pozostałych jednostek”, w zależności od okresu wymagalności. Przychody z tytułu windykacji portfeli wierzytelności są rozpoznawane jako nadwyżka wpływów z windykacji wierzytelności nad ich ceną zakupu nabycia (rozliczaną w proporcji do łącznej wartości wierzytelności w portfelu). Jednocześnie proporcjonalnemu pomniejszeniu podlega cena zakupu nabycia portfela wykazana jako należności. Powyższa prezentacja wynika przede wszystkim z zastosowania zasady ostrożnościowego podejścia. Dzięki niej w maksymalny sposób ograniczono ryzyko prezentacji należności i rozliczeń międzyokresowych przychodów z tytułu windykacji wierzytelności dla których występuje ryzyko, że, nie zostaną zrealizowane. W konsekwencji użytkownik i odbiorca Sprawozdania Finansowego zyskują w pełni ostrożną informację dotyczącą posiadanego przez Spółkę aktywa w postaci portfeli wierzytelności. Jednocześnie Spółka przeprowadza coroczną analizę posiadanych wierzytelności pod kątem utraty wartości i analizuje konieczność zawiązania odpisu aktualizującego. Powyższe podejście prezentacyjne potwierdza Z. Fedak w publikacji „Zamknięcie Roku 2020” pod redakcją A. Płuciennik (Rachunkowość, Warszawa 2020). Jest ono również zgodne z art. 6 ust. 1 pkt i Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG.

Portfele wierzytelności na dzień bilansowy wyceniane są w wartości godziwej na podstawie wyceny 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 została określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej.

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

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

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

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

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

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

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

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

Kapitały (fundusze) własne

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

a) kapitał (fundusz) podstawowy,

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

Kapitał (fundusz) podstawowy

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

Kapitał (fundusz) zapasowy

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

Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

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

Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe tworzone są zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz Statutem Spółki. Do pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych zalicza się kapitał (fundusz) podstawowy w trakcie rejestracji, dotyczący podwyższenia wysokości kapitału (funduszu) podstawowego podjętego stosownymi uchwałami NWZA, 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 usług, i to także wtedy gdy wysokość tej kwoty wymaga szacunku. W taki sposób Spółka wykazuje rezerwę na badanie niniejszego sprawozdania finansowego.

Zobowiązania

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

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

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

Zobowiązania finansowe wycenia się na moment ich ujęcia w księgach w wartości godziwej. W początkowej wycenie uwzględniane są koszty transakcji. Koszty transakcyjne wyzbycia się (wypełnienia) składnika zobowiązań finansowych nie są uwzględniane przy późniejszej wycenie tych zobowiązań, chyba że byłyby istotne. Składnik zobowiązań finansowych jest wykazywany w bilansie, gdy Jednostka staje się stroną umowy (kontraktu), z której to zobowiązanie finansowe wynika.

Zobowiązania finansowe dzielone są na:

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

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

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

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

Rozliczenia międzyokresowe przychodów

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

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

1.6. Zasady ustalania wyniku finansowego

Wynik finansowy Grupy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty, zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów oraz ostrożnej wyceny. Wynik finansowy brutto korygują bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Przychody netto ze sprzedaży

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

Grupa, jako przychody ze sprzedaży wykazuje wartość zwindykowanych wierzytelności, które nabyła w drodze umowy przelewu wierzytelności. Wśród przychodów wykazywane są również wartości sprzedanych usług windykacyjnych, prowadzonych na zlecenie podmiotów zewnętrznych.

Koszty działalności operacyjnej

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody i koszty operacyjne są pośrednio związane z działalnością Spółki, w zakresie m.in. zysków i strat ze zbycia materiałów, zysków i strat ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, 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 odroczone stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw a aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

Jednostki wchodzące w skład grupy jako spółki kapitałowe podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych, nie podlegają 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 Jednostkę dominującą definicji małego podatnika, jednostka rozlicza podatek dochodowy od osób prawnych w wysokości 9%.

1.7. Metoda konsolidacji

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.

III. SKONSOLIDOWANY BILANS

AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2025 r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.	Dane przekształcone na dzień 31.12.2024 r.
A. AKTYWA TRWAŁE	734 665,34	592 257,27	592 257,27
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
3. Inne Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
1. Wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
III. Rzeczowe aktywa trwałe	28 051,34	72 400,27	72 400,27
1. Środki trwałe	28 051,34	72 400,27	72 400,27
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	15 466,67	18 366,67	18 366,67
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00
d) środki transportu	12 584,67	54 033,60	54 033,60
e) inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
IV. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
V. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	0,00	0,00	0,00
b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
d) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	706 614,00	519 857,00	519 857,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	706 614,00	519 857,00	519 857,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00

AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2025 r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.	Dane przekształcone na dzień 31.12.2024 r.
B. ATYWA OBROTOWE	9 172 443,64	12 547 595,93	12 547 595,93
I. Zapasy	7 700,00	8 318,04	8 318,04
1. Materiały	0,00	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	7 700,00	8 318,04	8 318,04
II. Należności krótkoterminowe	7 186 149,15	11 719 766,23	11 719 766,23
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	7 186 149,15	11 719 766,23	11 719 766,23
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	4 440,16	117 275,15	117 275,15
- do 12 miesięcy	4 440,16	117 275,15	117 275,15
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00

c) inne	7 181 708,99	11 602 491,08	11 602 491,08
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 970 384,74	806 806,10	806 806,10
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 970 384,74	806 806,10	806 806,10
a) w jednostkach zależnych i współzależnych	0,00	0,00	0,00
b) w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	141 311,64	141 083,27	141 083,27
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	100 000,00	100 000,00	100 000,00
- udzielone pożyczki	41 311,64	41 083,27	41 083,27
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 829 073,10	665 722,83	665 722,83
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 829 073,10	665 722,83	665 722,83
- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8 209,75	12 705,56	12 705,56
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	9 907 108,98	13 139 853,20	13 139 853,20

PASYWA	Stan na dzień 31.12.2025 r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.	Dane przekształcone na dzień 31.12.2024 r.
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	8 291 747,32	11 179 979,40	11 179 979,40
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 097 437,50	5 097 437,50	5 097 437,50
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	6 262 912,94	5 475 859,02	5 475 859,02
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00
V. Różnice kursowe z przeliczenia	0,00	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-205 106,64	-158 288,79	-158 288,79
VII. Zysk (strata) netto	-2 863 496,48	764 971,67	764 971,67
VIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B. KAPITAŁY MNIEJSZOŚCI	0,00	0,00	0,00
C. UJEMNA WARTOŚĆ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00	0,00
I. Ujemna wartość - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II. Ujemna wartość - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
D. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	1 615 361,66	1 959 873,80	1 959 873,80
I. Rezerwy na zobowiązania	1 412 753,29	1 152 877,00	1 640 185,29
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	886 651,00	1 152 877,00	1 152 877,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	526 102,29	0,00	487 308,29
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	526 102,29	0,00	487 308,29
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	23 202,29	23 202,29
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	23 202,29	23 202,29
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	23 202,29	23 202,29
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	202 608,37	783 794,51	296 486,22
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	202 608,37	783 794,51	296 486,22
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	14 778,55	25 084,20	25 084,20
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	55 857,74	194 896,86	194 896,86
- do 12 miesięcy	55 857,74	194 896,86	194 896,86
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00

g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	41 729,99	523 439,06	36 130,77
h) z tytułu wynagrodzeń	26 879,10	21 113,75	21 113,75
i) inne	63 362,99	19 260,64	19 260,64
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	9 907 108,98	13 139 853,20	13 139 853,20

W związku ze zmianą sposobu prezentacji rezerw na potencjalne zobowiązania publicznoprawne począwszy od sprawozdania finansowego za 2025 r., dla zachowania zasad porównywalności danych zaprezentowano dane przekształcone za 2024 rok. Zmianie uległa wyłącznie prezentacja w pasywach bilansu w poz. B.I.3 oraz B.III.3.g)

IV. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT - WARIANT PORÓWNAWCZY	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	Dane przekształcone za okres 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1 545 497,96	3 129 534,89	3 129 534,89
- od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 545 497,96	3 129 534,89	3 129 534,89
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	1 393 799,72	2 240 384,04	2 240 384,04
I. Amortyzacja	6 662,00	25 659,64	25 659,64
II. Zużycie materiałów i energii	22 267,22	17 321,57	17 321,57
III. Usługi obce	717 378,40	1 559 554,12	1 559 554,12
IV. Podatki i opłaty, w tym:	119 765,50	292 102,64	292 102,64
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	455 396,63	297 090,09	297 090,09
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	65 958,71	34 768,03	34 768,03
- emerytalne	31 350,55	16 907,65	16 907,65
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	9 371,26	13 887,95	13 887,95
VIII. Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	151 698,24	889 150,85	889 150,85
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 771 225,52	75 103,51	75 103,51
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	1 636 951,93	20 228,72	20 228,72
IV. Inne przychody operacyjne	134 273,59	54 874,79	54 874,79
E. Pozostałe koszty operacyjne	2 680 318,63	50 038,48	50 038,48
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	2 249 767,59	246,00	246,00
III. Inne koszty operacyjne	430 551,04	49 792,48	49 792,48
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-757 394,87	914 215,88	914 215,88
G. Przychody finansowe	26 795,27	32 136,97	32 136,97
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	26 795,27	8 108,73	8 108,73
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
V. Inne	0,00	24 028,24	24 028,24
H. Koszty finansowe	2 585 879,88	273 641,18	273 641,18
I. Odsetki, w tym:	47 241,90	266 432,71	266 432,71
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	254 312,50	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	2 284 325,48	7 208,47	7 208,47
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H+/-I)	-3 316 479,48	672 711,67	672 711,67

K. Odpis wartość firmy	0,00	0,00	0,00
I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II. Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
L. Odpis ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00
I. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
M. Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
N. Zysk (strata) brutto (J-K+L+/-M)	-3 316 479,48	672 711,67	672 711,67
O. Podatek dochodowy	-452 983,00	-92 260,00	-92 260,00
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
R. Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00	0,00
S. Zysk (strata) netto (N-O-P+/-R)	-2 863 496,48	764 971,67	764 971,67

W związku ze zmianą sposobu prezentacji rezerw na potencjalne zobowiązania publicznoprawne począwszy od sprawozdania finansowego za 2025 r., dla zachowania zasad porównywalności danych zaprezentowano dane przekształcone za 2024 rok. Zmianie nie uległa żadna pozycja rachunku zysków i strat.

V. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - METODA POŚREDNIA	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	Dane przekształcone za okres 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto	-2 863 496,48	764 971,67	764 971,67
II. Korekty razem	3 606 999,61	307 625,79	307 625,79
1. Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00	0,00
2. Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
3. Amortyzacja	25 539,00	44 536,64	44 536,64
4. Odpisy wartości firmy	0,00	0,00	0,00
5. Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00
6. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
7. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	20 219,78	258 321,32	258 321,32
8. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-454 993,30	-16 819,77	-16 819,77
9. Zmiana stanu rezerw	-227 432,00	57 674,00	544 982,29
10. Zmiana stanu zapasów	618,04	-7 359,96	-7 359,96
11. Zmiana stanu należności	4 533 617,08	305 857,82	305 857,82
12. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-83 572,20	-151 292,14	-638 600,43
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-182 261,19	-150 013,22	-150 013,22
14. Inne korekty z działalności operacyjnej	-24 735,60	-33 278,90	-33 278,90
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	743 503,13	1 072 597,46	1 072 597,46
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy	418 359,74	65 087,78	65 087,78
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	415 947,50	0,00	0,00
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	415 947,50	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	415 947,50	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	2 412,24	65 087,78	65 087,78
II. Wydatki	0,00	87 208,47	87 208,47
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00
4. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00	0,00

5. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	87 208,47	87 208,47
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	418 359,74	-22 120,69	-22 120,69
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy	23 571,24	1 691 534,52	1 691 534,52
1. Wpływ netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	1 685 568,60	1 685 568,60
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	23 571,24	5 965,92	5 965,92
II. Wydatki	22 083,84	2 823 060,14	2 823 060,14
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wpłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wpłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	2 726 250,00	2 726 250,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	18 563,21	29 374,91	29 374,91
8. Odsetki	3 520,63	67 462,23	67 462,23
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 487,40	-1 131 525,62	-1 131 525,62
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III. +/- B.III. +/- C.III.)	1 163 350,27	-81 048,85	-81 048,85
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	1 163 350,27	-81 048,85	-81 048,85
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	665 722,83	746 774,68	746 774,68
G. Środki pieniężne na koniec okresu	1 829 073,10	665 722,83	665 722,83
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

W związku ze zmianą sposobu prezentacji rezerw na potencjalne zobowiązania publicznoprawne począwszy od sprawozdania finansowego za 2025 r., dla zachowania zasad porównywalności danych zaprezentowano dane przekształcone za 2024 rok. Zmianie uległa pozycja A.II.5 oraz A.II.8.

Przy ustalaniu zmiany stanu pozycji bilansowych dla 2025 roku w korektach działalności operacyjnej, jako wartości początkowe przyjęto dane przekształcone dla 2024 roku.

VI. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	Dane przekształcone za okres 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
I. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu (BO)	11 179 979,40	8 726 711,02	8 726 711,02
- korekty błędów podstawowych	24 735,60	2 728,11	2 728,11
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu po korektach	11 204 715,00	8 729 439,13	8 729 439,13
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 097 437,50	3 411 868,90	3 411 868,90
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	1 685 568,60	1 685 568,60
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	1 685 568,60	1 685 568,60
- emisja akcji serii F	0,00	0,00	0,00
- emisja akcji serii G	0,00	1 685 568,60	1 685 568,60
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	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
2. (uchylona)	-	-	-
3. (uchylona)	-	-	-
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	5 475 859,02	5 070 563,89	5 070 563,89
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	787 053,92	405 295,13	405 295,13
a) zwiększenie (z tytułu)	787 053,92	405 295,13	405 295,13
- emisji akcji (udziałów) powyżej wartości nominalnej (podwyższenie kapitału)	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku za rok poprzedni	764 971,67	405 295,13	405 295,13
- podziału niepodzielonego zysku z lat poprzednich	22 082,25	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6 262 912,94	5 475 859,02	5 475 859,02

5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	1 685 568,60	1 685 568,60
- podwyższenie kapitału podstawowego (niezarejestrowane w KRS)	0,00	1 685 568,60	1 685 568,60
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	1 685 568,60	1 685 568,60
- zarejestrowania w KRS podwyższenia kapitału podstawowego	0,00	1 685 568,60	1 685 568,60
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
7. Różnice kursowe z przeliczenia	0,00	0,00	0,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	606 682,88	244 278,23	244 278,23
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	764 971,67	405 295,13	405 295,13
- korekty błędów podstawowych	0,00	2 728,11	2 728,11
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości Spółki zależnej	0,00	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	764 971,67	408 023,24	408 023,24
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	764 971,67	405 295,13	405 295,13
- podział zysku z lat ubiegłych	764 971,67	405 295,13	405 295,13
8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	2 728,11	2 728,11
8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	158 288,79	161 016,90	161 016,90
- korekty błędów podstawowych	24 735,60	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	183 024,39	161 016,90	161 016,90
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- korekty konsolidacyjne	22 082,25	0,00	0,00
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	205 106,64	161 016,90	161 016,90
8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-205 106,64	-158 288,79	-158 288,79
6. Wynik netto	-2 863 496,48	764 971,67	764 971,67
a) zysk netto	0,00	764 971,67	764 971,67
b) strata netto	2 863 496,48	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 291 747,32	11 179 979,40	11 179 979,40
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 291 747,32	11 179 979,40	11 179 979,40

W związku ze zmianą sposobu prezentacji rezerw na potencjalne zobowiązania publicznoprawne począwszy od sprawozdania finansowego za 2025 r., dla zachowania zasad porównywalności danych zaprezentowano dane przekształcone za 2024 rok. Zmianie nie uległa żadna pozycja zestawienia zmian w kapitale własnym.

VII. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1.1. Informacje i objaśnienia do bilansu

Nota 1 Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych

Wartość firmy w kwocie 9 435 597,20 zł została w pełni zamortyzowana w 2017 roku, wobec czego zrezygnowano z prezentacji dotyczącej zmiany wartości firmy jednostki podporządkowanej.

2025	Koszty zakończonych prac rozwojowy	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	70 180,00	0,00	70 180,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	70 180,00	0,00	70 180,00
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	70 180,00	0,00	70 180,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- amortyzacja bieżąca	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	70 180,00	0,00	70 180,00
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2024	Koszty zakończonych prac rozwojowy	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	70 180,00	0,00	70 180,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	70 180,00	0,00	70 180,00
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	70 180,00	0,00	70 180,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- amortyzacja bieżąca	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	70 180,00	0,00	70 180,00
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- cesja leasingu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	10 633,33	149 019,26	181 691,23	4 200,00	345 543,83
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	0,00	21 266,67	0,00	95 670,24	0,00	116 936,91
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	0,00	18 366,67	0,00	54 033,60	0,00	72 400,27

W bieżącym okresie sprawozdawczym, jak i analogicznym okresie roku ubiegłego nie wystąpiła konieczność tworzenia odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych.

Na dzień 31.12.2025 r., jak i na dzień 31.12.2024 r. nie wystąpiły środki trwałe w budowie.

Nota 3 Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu leasingu

W okresie sprawozdawczym Spółki z Grupy Kapitałowej były stroną 1 umowy leasingu operacyjnego oraz jednej umowy leasingu finansowego. W miesiącu marzec 2025 r. została zawarta umowa cesji przedmiotu leasingu operacyjnego, na podstawie której, umowa będzie realizowana przez inny podmiot. Wobec powyższego na dzień sprawozdawczy Grupa jest stroną 1 umowy leasingu finansowego.

Począwszy od roku 2021 Grupa kwalifikuje umowy leasingu według zasad określonych w art. 3 ust 4 i 5 ustawy o rachunkowości, zatem środki trwałe użytkowane na podstawie umów leasingu operacyjnego wykazywane są w pozycji Środki Trwałe.

Poza wymienionym powyżej, Grupa nie korzystała ze środków trwałych używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy lub innych umów.

Nota 4 Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym ochronę środowiska

W okresie sprawozdawczym jak również w analogicznym okresie roku ubiegłego Grupa nie poniosła nakładów na niefinansowe aktywa trwałe.

W 2026 roku Grupa One Solution S.A. planuje ponieść nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w wysokości 25 000,00 zł.

Zarówno w bieżącym, jak i poprzednim roku obrotowym Grupa nie poniosła nakładów na ochronę środowiska. Grupa nie planuje nakładów na ochronę środowiska w 2026 roku.

Nota 5 Koszty zakończonych prac rozwojowych, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonych w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10

W bieżącym oraz poprzednim okresie sprawozdawczym nakłady na prace rozwojowe nie wystąpiły.

Nota 6 Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Grupa w okresie sprawozdawczym, jak i analogicznym okresie roku ubiegłego nie posiadała prawa użytkowania wieczystego gruntu.

Nota 7 Należności długoterminowe

W okresie sprawozdawczym należności długoterminowe nie wystąpiły

Nota 8 Zmiany w inwestycjach długoterminowych

Grupa w okresie sprawozdawczym oraz okresie roku ubiegłego nie posiadała inwestycji w nieruchomości, wartości niematerialne i prawne czy inne inwestycje długoterminowe. Grupa One Solution S.A. posiadała jedynie długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach, których zmiany przedstawia poniższa tabela.

Długoterminowe aktywa finansowe	w pozostałych jednostkach, w tym				Razem
	Udziały lub akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	
Stan na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- w tym w cenie nabycia	73 200,00	0,00	0,00	0,00	73 200,00
Zwiększenie, w tym:	00,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- korekty aktualizujące wartość (wycena bilansowe wg skorygowanej ceny nabycia)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż (wykup posiadanych obcych obligacji)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- przesunięcie w związku z aktualizacją okresu zapadalności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- w tym w cenie nabycia	73 200,00	0,00	0,00	0,00	73 200,00

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w inwestycjach długoterminowych.

W poprzednich latach spółki z Grupy Kapitałowej ONE SOLUTION S.A. nabyły 146 400 szt. akcji Global Group Spółka Akcyjna (2,71% udziału w kapitale zakładowym), działającej w branży budowlanej, o wartości nominalnej 0,50 zł za jedną akcję, za łączną kwotę 73 200,00 zł.

Jednostka dominująca ONE SOLUTION S.A. nabyła 90 200 szt. akcji a jednostka zależna PRO ONVEST FINANSE Sp. z o.o. nabyła 56.200 szt. w/w akcji.

Zarząd jednostki dominującej oraz Zarząd jednostki zależnej, stosując podejście ostrożnościowe, związane z trudnościami wyceny posiadanych akcji (Spółka nie jest notowana na rynkach regulowanych) w latach poprzednich postanowił dokonać odpisu aktualizacyjnego do łącznej kwoty nabycia.

Nota 9 Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów	Stan na dzień 31 grudnia 2025 roku	Stan na dzień 31 grudnia 2024 roku
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	706 614,00	519 857,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	706 614,00	519 857,00
2. Inne	0,00	0,00

W bieżącym roku sprawozdawczym oraz analogicznym okresie roku ubiegłego na stan długoterminowych rozliczeń międzyokresowych wpływa stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Szczegółowa prezentacja zmian aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego została przedstawiona w informacjach i objaśnieniach do rachunku zysków i strat w nocie 54.

Nota 10 Zapasy

Grupa, ze względu na specyfikę prowadzonej działalności nie prowadzi ewidencji magazynowej zapasów. Biorąc pod uwagę niewielką skalę kosztów zużycia materiałów, które mogłyby zostać objęte ewidencją ilościowo-wartościową Grupa Kapitałowa w polityce rachunkowości przyjęła zasadę, iż zakup materiałów obciąża bezpośrednio koszty działalności operacyjnej. Wobec powyższego stan zapasów materiałów, półproduktów i produktów w toku, produktów gotowych oraz towarów wynosił wartości 0,00 zł w latach 2025 i 2024.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wartość zapasów stanowiła uiszczona zaliczka do audytora na poczet przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego jednostki dominującej oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej, natomiast na dzień 31 grudnia 2024 roku na wartość zapasów wpłynęła nierozliczona zaliczka na wykonanie usługi windykacyjnej.

Wobec powyższego, w Spółce nie wystąpiła konieczność dokonywania odpisów aktualizujących wartość zapasów.

Nota 11 Struktura należności krótkoterminowych

Należności krótkoterminowe	Należności krótkoterminowe na 31.12.2025 r.	Odpis aktualizujący	Należności krótkoterminowe na 31.12.2024 r.	Odpis aktualizujący
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	7 873 515,75	687 366,60	11 720 012,33	246,00
a) z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	78 991,10	74 550,94	117 521,15	246,00
- nieprzeterminowane	4 440,16	0,00	117 275,15	0,00
- przeterminowane	74 550,94	74 550,94	246,00	246,00
b) z tytułu dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
- nieprzeterminowane	0,00	0,00	0,00	0,00
- przeterminowane	0,00	0,00	0,00	0,00
c) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00	0,00
- nieprzeterminowane	0,00	0,00	0,00	0,00
- przeterminowane	0,00	0,00	0,00	0,00
d) inne należności	7 794 524,65	612 815,56	11 602 491,08	0,00
- nieprzeterminowane	7 794 524,65	612 815,56	11 602 491,08	0,00
- przeterminowane	0,00	0,00	0,00	0,00
e) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
- nieprzeterminowane	0,00	0,00	0,00	0,00
- przeterminowane	0,00	0,00	0,00	0,00

W okresie sprawozdawczym został utworzony odpis aktualizujący należności w wysokości 74 304,94 zł.

W okresie sprawozdawczym został utworzony odpis aktualizujący wartość wierzytelności oraz portfeli wierzytelności w wysokości 2 249 767,59 oraz zaktualizowano wartość portfeli wierzytelności in plus o kwotę 1 636 951,93 zł. Mając powyższe na uwadze odpis aktualizujący w powyższej tabeli zaprezentowano persaldem. W okresie sprawozdawczym spisano wierzytelności, dla których wystąpiła duża szansa braku zwrotu w wysokości 214 961,01 zł.

Saldo Innych należności krótkoterminowych prezentuje wartość w cenie nabycia zakupionych wierzytelności, przy zachowaniu zasady ostrożności. Stosując podejście ostrożnościowe Grupa zastosowała prezentację w szyku zwartym należności z tytułu windykowanych wierzytelności oraz zobowiązań z tytułu nabycia tych wierzytelności w kwocie 2 206 047,60 zł.

Grupa na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia roku ubiegłego nie posiadała należności wyrażonych w walutach obcych.

Nota 12 Zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w pozostałych jednostkach

Krótkoterminowe aktywa finansowe	w pozostałych jednostkach, w tym				Razem
	Udziały lub akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	
Stan na początek okresu	0,00	100 000,00	0,00	0,00	100 000,00
- w tym w cenie nabycia	0,00	8 000,00	0,00	0,00	8 000,00
Zwiększenie, w tym:	670 260,00	0,00	0,00	0,00	670 260,00
- nabycie	670 260,00	0,00	0,00	0,00	670 260,00
- korekty aktualizujące wartość (wycena bilansowa wg skorygowanej ceny nabycia)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie, w tym:	670 260,00	0,00	0,00	0,00	670 260,00

- sprzedaż	670 260,00	0,00	0,00	0,00	670 260,00
- odpis aktualizujący wartość obligacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	100 000,00	0,00	0,00	100 000,00
- w tym w cenie nabycia	0,00	8 000,00	0,00	0,00	8 000,00

W okresie sprawozdawczym nastąpił przydział 2 446 750 szt. akcji FF S.A. w związku z konwersją wierzytelności na akcje w cenie nabycia za 670 260,00 zł. W czerwcu 2025 r. Spółki tworzące grupę kapitałową zbyły całość posiadanych akcji. Na przedmiotowej transakcji Grupa poniosła stratę w wysokości 254 312,50 zł.

W okresie sprawozdawczym krótkoterminowe aktywa finansowe stanowiły obligacje o wartości w cenie nabycia 8 000,00 zł i wartości na dzień sprawozdawczy 100 000,00 zł.

Poza wskazanymi powyżej, Spółka w okresie sprawozdawczym posiadała krótkoterminowe aktywa finansowe w postaci środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych, które zostały zaprezentowane w poniższej nocie.

Nota 13 Zmiany w środkach pieniężnych i innych aktywach pieniężnych

W okresie sprawozdawczym Grupa posiadała środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych, które na dzień sprawozdawczy wyniosły 1 829 073,10 zł. Na dzień 31 grudnia 2024 roku środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wynosiły 665 722,83 zł. W 2025 roku nastąpił wzrost środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych w stosunku do roku ubiegłego o kwotę 1 163 350,27 zł. Innych krótkoterminowych aktywów finansowych, poza wymienionymi powyżej oraz w nocie 13 Grupa nie posiadała.

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	Stan na dzień 31.12.2025 r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.
1. Środki pieniężne w kasie	24 749,14	34 181,08
2. Środki pieniężne na rachunkach bankowych, w tym:	1 804 323,96	631 541,75
- środki na rachunku VAT	115,00	2 829,80
3. Inne środki pieniężne	0,00	0,00
4. Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
Razem	1 829 073,10	665 722,83

Grupa na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia roku ubiegłego nie posiadała środków pieniężnych wyrażonych w walutach obcych.

Nota 14 Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 31.12.2024r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.
1. Koszty windykacji przyszłych okresów i cena nabycia wierzytelności	0,00	0,00
2. Polisa ubezpieczeniowa	3 825,84	6 894,73
3. Pozostałe	4 383,91	5 810,83
Razem	8 209,75	12 705,56

Na saldo krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów składają się w koszty ubezpieczeń majątkowych oraz inne koszty dotyczące kolejnych okresów pod dniu bilansowym.

Nota 15 Struktura kapitału podstawowego jednostki dominującej

Seria i liczba akcji	Stan na dzień 31.12.2025 r. (w szt.)	Stan na dzień 31.12.2024 r. (w szt.)
Akcje Serii A	2 000 000	2 000 000

Akcje Serii B	13 000 000	13 000 000
Akcje Serii C	100 000	100 000
Akcje Serii D	500 000	500 000
Akcje Serii E	11 700 000	11 700 000
Akcje Serii F	6 818 689	6 818 689
Akcje Serii G	16 855 686	16 855 686
Razem	50 974 375	50 974 375

Struktura własności kapitału podstawowego jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2025 roku

Imię i nazwisko / firma akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym (%)	Liczba głosów na WZA	Udział w liczbie głosów na WZA (%)
FREYA Fundacja Rodzinna	10 227 882	20,06%	10 227 882	20,06%
Jan Hambura	3 500 000	6,87%	3 500 000	6,87%
Pozostali akcjonariusze	37 246 493	73,07%	37 246 493	73,07%
Razem	50 974 375	100,00%	50 974 375	100,00%

Poniższa tabela prezentuje strukturę kapitału zakładowego na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego.

Seria i liczba akcji	Stan na dzień 01.06.2025 r. (w szt.)	Stan na dzień 31.12.2024 r. (w szt.)
Akcje Serii A	2 000 000	2 000 000
Akcje Serii B	13 000 000	13 000 000
Akcje Serii C	100 000	100 000
Akcje Serii D	500 000	500 000
Akcje Serii E	11 700 000	11 700 000
Akcje Serii F	6 818 689	6 818 689
Akcje Serii G	16 855 686	16 855 686
Razem	50 974 375	50 974 375

Poniższa tabela prezentuje strukturę akcjonariatu, ze szczegółowym wykazem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego.

Imię i nazwisko / firma akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym (%)	Liczba głosów na WZA	Udział w liczbie głosów na WZA (%)
FREYA Fundacja Rodzinna	15 354 711	30,12%	15 354 711	30,12%
Jan Hambura	3 500 000	6,87%	3 500 000	6,87%
Pozostali akcjonariusze	32 119 664	63,01%	32 119 664	63,01%
Razem	50 974 375	100,00%	50 974 375	100,00%

Nota 16 Zmiany w kapitale (funduszu) zapasowym

Kapitał (fundusze) zapasowy	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
Stan kapitału (funduszu) zapasowego na początek okresu	5 475 859,03	5 070 563,89
zwiększenia (z tytułu)	787 053,92	405 295,13
- podziału zysku	787 053,92	405 295,13
- nadwyżka ceny emisyjnej udziałów ponad ich wartość nominalną	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu ogółem	6 262 912,94	5 475 859,03

Nota 17 Zmiany w kapitałach (funduszach) rezerwowych

Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
Stan kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu	0,00	0,00

zwiększenia (z tytułu)	0,00	1 685 568,60
- kapitał podstawowy w trakcie rejestracji	0,00	1 685 568,60
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	1 685 568,60
- rejestracja podwyższenia kapitału podstawowego w KRS	0,00	1 685 568,60
Stan kapitałów (funduszy) rezerwowych na koniec okresu ogółem	0,00	0,00

W bieżącym okresie sprawozdawczym zmiany w kapitałach (funduszach) rezerwowych nie wystąpiły.

W poprzednim okresie sprawozdawczym zmiany w kapitale (funduszu) rezerwowym związane były z emisją akcji serii G, ich przydziałem oraz rejestracją podwyższenia kapitału zakładowego w KRS.

Nota 18 Propozycja co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty Grupy za 2025 rok

Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy Jednostki dominującej One Solution S.A. przed wyłączeniami konsolidacyjnymi

Wyszczególnienie	2025	2024
ZYSK / STRATA NETTO	-610 717,39	776 299,78
Kapitał (fundusz) zapasowy (+/-)	-610 717,39	776 299,78
Kapitał (fundusz) rezerwy (+/-)	0,00	0,00
Dywidendy dla wspólników (oprocentowanie kapitału)	0,00	0,00
Cele społeczne	0,00	0,00
Pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Pokrycie straty z zysków lat przyszłych	0,00	0,00

Stratę netto za 2025 rok w wysokości 610 717,39 zł Zarząd jednostki dominującej proponuje pokryć z kapitału zapasowego. Zysk netto za 2024 rok w kwocie 776 299,78 zł uchwałą nr 7/06/2024 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy One Solution S.A. z dnia 30 czerwca 2025 roku został w całości przeznaczony na kapitał zapasowy.

Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy Jednostki podporządkowanej Pro Invest Finance Sp. z o.o. przed wyłączeniami konsolidacyjnymi

Wyszczególnienie	2025	2024
ZYSK / STRATA NETTO	-2 592 150,09	18 591,89
Kapitał (fundusz) zapasowy (+/-)	-2 592 150,09	18 591,89
Kapitał (fundusz) rezerwy (+/-)	0,00	0,00
Dywidendy dla wspólników (oprocentowanie kapitału)	0,00	0,00
Cele społeczne	0,00	0,00
Pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Pokrycie straty z zysków lat przyszłych	0,00	0,00

Stratę netto za 2025 rok w wysokości 2 592 150,09 zł Zarząd jednostki podporządkowanej proponuje pokryć z kapitału zapasowego. Zysk netto za 2024 rok w kwocie 18 591,89 zł uchwałą nr 4/06/2025 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Wspólników Pro Invest Finance Sp. z o.o. z dnia 30 czerwca 2025 roku został przeniesiony na kapitał zapasowy.

Nota 19 Zysk (strata) z lat ubiegłych

Zysk (strata) z lat ubiegłych	2024	2024
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-158 288,79	-161 016,90
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00

zwiększenie (z tytułu)	764 971,67	408 023,24
- korekty błędów podstawowych	0,00	2 728,11
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości Spółki zależnej	0,00	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	764 971,67	405 295,13
zmniejszenie (z tytułu)	764 971,67	405 295,13
- podział zysku z lat ubiegłych	764 971,67	405 295,13
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	2 728,11
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	183 024,39	161 016,90
zwiększenie (z tytułu)	22 082,25	0,00
- korekty konsolidacyjne	22 082,25	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	205 106,64	161 016,90
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-205 106,64	-158 288,79

Nota 20 Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy na zobowiązania wykazane w bilansie na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r. wynikają z utworzonej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z różnicami przejściowymi zwiększającymi podstawę opodatkowania w przyszłości.

Szczegółowa prezentacja zmian rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego została przedstawiona w informacjach i objaśnieniach do rachunku zysków i strat w nocie 55.

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.

Począwszy od sprawozdania finansowego za 2024 rok Spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej odstąpiły od tworzenia rezerwy na badanie jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Ponadto Grupa utworzyła rezerwę na potencjalne rozrachunki publicznoprawne, która została zaprezentowana w pozycji zobowiązań z tytułu podatków, ubezpieczeń i ceł.

Nota 21 Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego	Nieprzeterminowane	Przeterminowane
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	23 202,29	0,00	0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,0	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,0	0,0	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	23 202,29	0,0	0,0	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,0	0,0	0,00
e) inne	0,00	0,0	0,0	0,00
Razem	23 202,29	0,00	0,00	0,00

Na dzień bilansowy Grupa nie posiadała zobowiązań długoterminowych.

W poprzednim okresie sprawozdawczym zobowiązania długoterminowe wynikały z części długoterminowej rat kapitałowych leasingu finansowego oraz leasingu operacyjnego, prezentowanego w księgach rachunkowych jako leasing finansowy.

Grupa na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku nie posiadała zobowiązań długoterminowych w walutach obcych.

Nota 22 Zobowiązania długoterminowe z tytułu wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych

Na dzień sprawozdawczy jak również na dzień 31.12.2024 r. Grupa nie posiadała zobowiązań z tytułu wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych.

W roku 2025 Spółki z grupy kapitałowej nie emitowały obligacji.

Nota 23 Zobowiązania długoterminowe - struktura czasowa na dzień 31.12.2025 r.

W okresie sprawozdawczym, jak i analogicznym okresie roku ubiegłego Grupa posiadała jedynie zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek.

Zobowiązania długoterminowe	wobec pozostałych jednostkach, w tym					Razem
	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Inne zobowiązania finansowe	Zobowiązania wekslowe	Inne	
Okres spłaty do 1 roku						
początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Okres spłaty od 1 roku do 3 lat						
początek okresu	0,00	0,00	23 202,29	0,00	0,00	23 202,29
koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Okres spłaty powyżej 3 lat do 5 lat						
początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Okres spłaty powyżej 5 lat						
początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem						
początek okresu	0,00	0,00	23 202,29	0,00	0,00	23 202,29
koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 24 Zobowiązania krótkoterminowe

Zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 31.12.2025r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.	Dane przekształcone na dzień 31.12.2024 r.
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	202 608,37	783 794,51	296 486,22
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	14 778,55	25 084,20	25 084,20
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	55 857,74	194 896,86	194 896,86
- do 12 miesięcy	55 857,74	194 896,86	194 896,86
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na poczet dostaw	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00

g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	41 729,99	523 439,06	36 130,77
h) z tytułu wynagrodzeń	26 879,10	21 113,75	21 113,75
i) inne	63 362,99	19 260,64	19 260,64
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
Razem	202 608,37	783 794,51	296 486,22

Saldo krótkoterminowych kredytów i pożyczek dotyczy części krótkoterminowej tj. wymagalnej w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego otrzymanych kredytów i pożyczek.

Inne zobowiązania finansowe wynikają z części krótkoterminowej rat kapitałowych leasingu finansowego oraz leasingu operacyjnego, prezentowanego w księgach rachunkowych jako leasing finansowy.

Począwszy od sprawozdania finansowego za 2024 rok Spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej odstąpiły od tworzenia rezerwy na badanie jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W pozycji zobowiązań z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych ujęte są bieżące zobowiązania publicznoprawne.

W poprzednim okresie sprawozdawczym w pozycji zobowiązań z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych ujęta została zawiązana rezerwa na potencjalne zobowiązania z tytułu rozrachunków publicznoprawnych, natomiast w bieżącym okresie sprawozdawczym została ujęta w pozycji pozostałych rezerwach krótkoterminowych, zgodnie z zaleceniem audytora.

Dla zachowania porównywalności danych zaprezentowano dodatkowo kolumnę z danymi przekształconymi za 2024 rok.

W pozycji inne zobowiązania zaprezentowane zostały zobowiązania wynikające z nabytych pakietów wierzytelności, których płatność nastąpi proporcjonalnie do odzyskanych wierzytelności lub w odroczonej terminie zgodnie z zawartą umową cesji. Stosując podejście ostrożnościowe, Spółka zastosowała prezentację w szyku zwartym należności z tytułu windykowanych wierzytelności oraz zobowiązań z tytułu nabycia tych wierzytelności w kwocie 2 206 047,60 zł.

Grupa zobowiązania z tytułu dostaw i usług reguluje na bieżąco. Rozrachunki publicznoprawne stanowią bieżące i przyszłe zobowiązania wobec ZUS z tytułu składek oraz Urzędu Skarbowego z tytułu podatku: VAT, PIT, CIT. Spółki wchodzące w skład Grupy One Solution S.A. w okresie sprawozdawczym, składki i podatki regulują na bieżąco.

Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń wynikają z bieżącego rozliczenia wynagrodzeń, gdyż zgodnie z zasadami przyjętymi w Spółce, wynagrodzenia wypłacane są do 10-go dnia następnego miesiąca po miesiącu, którego dotyczą.

Grupa na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku nie posiadała zobowiązań krótkoterminowych w walutach obcych.

Nota 25 Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Grupa nie posiadała zobowiązania krótkoterminowych z tytułu wyemitowanych obligacji.

Nota 26 Liczba i wartość wyemitowanych papierów wartościowych lub praw

Zarówno na dzień 31.12.2025 r. jak i na dzień 31.12.2024 r. Grupa nie posiadała zobowiązań krótkoterminowych z tyt. wyemitowanych obligacji.

Nota 27 Instrumenty finansowe - charakterystyka

Na ostatni dzień okresu sprawozdawczego jak również na analogiczny dzień roku ubiegłego Grupa nie posiadała zobowiązań krótkoterminowych z tyt. wyemitowanych obligacji.

Charakterystyka aktywów finansowych została zaprezentowana w nocie 12 i 13 niniejszego sprawozdania finansowego.

Nota 28 Instrumenty finansowe - cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

W związku z tym, z brakiem zobowiązań finansowych poza krótkoterminowym zobowiązaniem z tytułu leasingu finansowego, nie się w ryzyka finansowego w Grupie.

Nota 29 Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

Nie dotyczy.

Nota 30 Rozliczenia międzyokresowe pasywne

W okresie sprawozdawczym oraz analogicznym okresie roku ubiegłego rozliczenia międzyokresowe pasywne nie wystąpiły.

Nota 31 W przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami; dotyczy to w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową

W okresie sprawozdawczym takie pozycje nie wystąpiły.

Nota 32 Zobowiązania zabezpieczone na majątku Grupy

Zarówno jednostka dominująca jak i jednostka zależna na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku nie posiadały zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy.

Nota 33 Zobowiązania warunkowe

W bieżącym roku obrotowym zobowiązania warunkowe nie występowały.

W poprzednim okresie sprawozdawczym Spółka dominująca spłaciła zaciągnięte w 2022 roku umowy pożyczek od innych podmiotów gospodarczych na nabycie portfeli wierzytelności. Pożyczki te, zostały zabezpieczone przez Pożyczkodawców oświadczeniami o poddaniu egzekucji przez Pożyczkobiorcę na podstawie art. 777 §1 pkt 4 k.p.c. Wobec całkowitej spłaty w/w umów pożyczek zobowiązania warunkowe z tego tytułu wygasły.

Nota 34 Należności warunkowe

Spółka One Solution S.A. posiada obligacje na okaziciela serii A wyemitowane przez NEW SOLAR S.A., które zostały zabezpieczone poręczeniem wekslowym przez osobę fizyczną do wysokości 100 000,00 zł.

W roku ubiegłym Spółka posiadała wyłączenie poręczenie wekslowe wskazane w zdaniu powyżej.

Nota 35 Zobowiązania wobec budżetu Państwa lub gminy z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

W bieżącym roku obrotowym jak i analogicznym okresie roku ubiegłego zobowiązania wobec budżetu Państwa lub gminy z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli nie występowały.

Nota 36 Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 2805 ze zm.) - w przypadku podatników opodatkowanych ryczałtem od dochodów spółek.

Nie dotyczy, z racji tego, iż Spółki ONE SOLUTION S.A. oraz PRO INVEST FINANSE Sp. z o.o. nie są opodatkowane ryczałtem od dochodów spółek.

Nota 37 Liczba akcji objętych w prostej spółce akcyjnej za wkłady niepieniężne

Spółka nie obejmowała akcji w prostej spółce akcyjnej za wkłady niepieniężne.

Nota 38 Informacja, czy do jednostki ma zastosowania art. 37 ust. 12, na mocy którego jednostka nie tworzy rezerw i nie ustala aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z globalnym podatkiem wyrównawczym, krajowym podatkiem wyrównawczym i podatkiem wyrównawczym od niedostatecznie opodatkowanych zysków, o których mowa w ustawie z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych

Grupa nie tworzy rezerw i nie ustala aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z globalnym podatkiem wyrównawczym, krajowym podatkiem wyrównawczym i podatkiem wyrównawczym od niedostatecznie opodatkowanych zysków, o których mowa w ustawie z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (Dz. U. poz. 1685).

1.2. Informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat

Nota 39 Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów

Struktura rzeczowa i terytorialna	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
Przychody ze sprzedaży produktów (struktura rzeczowa)	1 545 497,96	3 129 534,89
- usługi windykacji na zlecenie i inne	6 000,00	6 000,00
- wierzytelności	1 539 497,96	3 123 534,89
Przychody ze sprzedaży produktów (struktura terytorialna)	1 545 497,96	3 129 534,89
- sprzedaż krajowa	1 545 497,96	3 129 534,89
- sprzedaż eksportowa	0,00	0,00
- sprzedaż wewnątrznijna	0,00	0,00

Nota 40 Dane o kosztach rodzajowych oraz o kosztach wytworzenia produktów, środków trwałych, środków trwałych w budowie na własne potrzeby

Grupa prowadzi ewidencję kosztów wyłącznie w układzie rodzajowym.

Wyszczególnienie	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
A. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby	0,00	0,00
B. Koszt wytworzenia środków trwałych na własne potrzeby	0,00	0,00
C. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie na własne potrzeby	0,00	0,00
D. Koszty wg rodzaju	1 393 799,72	2 240 384,04
1. Amortyzacja	6 662,00	25 659,64
2. Zużycie materiałów i energii	22 267,22	17 321,57
3. Usługi obce	714 378,40	1 559 554,12
4. Podatki i opłaty, w tym:	119 765,50	292 102,64
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
5. Wynagrodzenia	455 396,63	297 090,09
6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	65 958,71	34 768,03
7. Pozostałe koszty rodzajowe	9 371,26	13 887,95
8. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00

Nota 41 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2023 r.
I. Przychody ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych, w tym:	1 636 951,93	20 228,72
IV. Inne przychody operacyjne, w tym:	134 273,59	54 874,79
1. Różnice z zaokrągleń, różnice groszowe	3,03	53,46
2. Refaktury	20 804,23	20 879,09
3. Przedawnione zobowiązania	88 355,46	3 076,00
4. Zwolnienie z długu	23 545,19	0,00
5. Rozwiązane rezerwy	0,00	29 103,00
6. Pozostałe	1 565,68	1 763,24
Razem	1 771 225,52	75 103,51

W okresie sprawozdawczym została dokonana aktualizacja posiadanych portfeli wierzytelności do wartości godziwej w łącznej wysokości 1 636 951,93 zł. Wycena została przygotowana przez wyspecjalizowany podmiot w zakresie wycen.

Ponadto w okresie sprawozdawczym pozostałe przychody operacyjne wynikają z umorzenia zobowiązań wobec FF w związku z zawartym porozumieniem w dniu 04.06.2025 r., spisania przedawnionych zobowiązań oraz różnic groszowych.

Nota 42 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
I. Wartość zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych, w tym:	2 249 767,59	246,00
- odpis aktualizujący wartość zapasów	0,00	0,00
- odpis aktualizujący wartość należności	2 249 767,59	246,00
III. Inne koszty operacyjne, w tym:	430 551,04	49 792,48
1. Utworzone rezerwy (w tym na badanie sprawozdania finansowego (per saldo))	0,00	0,00
2. Amortyzacja bilansowa środków trwałych w leasingu - wynajmowanych innym podmiotom - koszty refaktur	18 877,00	18 877,00
3. Zwolnienie z długu	160 151,39	0,00
4. Różnice z zaokrągleń, różnice groszowe	3,09	5,16
5. Koszty dotyczące refaktur	0,00	0,00
6. Spisanie należności	214 961,01	30 337,32
7. Pozostałe	36 558,55	573,00
Razem	2 630 318,63	50 038,48

W okresie sprawozdawczym dokonano odpisu aktualizującego wartość części wierzytelności oraz należności z tytułu dostaw i usług, dla których zaistniało duże prawdopodobieństwo, że nie zostaną spłacone w łącznej wysokości 2 249 767,59 zł.

W okresie sprawozdawczym spisano przedawnione należności lub takie, dla których stwierdzono brak szans na odzyskanie w kwocie 214 961,01 zł.

Począwszy do sprawozdania finansowego za 2024 rok decyzją kierownika Jednostki po uzgodnieniu z audytorem odstąpiono od zawiązywania rezerwy na badanie sprawozdań finansowych spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej.

Stosując podejście ostrożnościowe, Spółka zastosowała prezentację w szyku zwartym należności z tytułu windykowanych wierzytelności oraz zobowiązań z tytułu nabycia tych wierzytelności w kwocie 2 206 047,60 zł.

Nota 43 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe i inne aktywa trwałe

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiła konieczności tworzenia odpisów aktualizujących środki trwałe i inne aktywa trwałe.

Nota 44 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od dnia 01 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku nie wystąpiła konieczność dokonywania odpisów aktualizujących wartość zapasów.

Nota 45 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących należności

W okresie sprawozdawczym, w strukturach Grupy został dokonany odpis aktualizujący wartość należności z tytułu dostaw i usług oraz innych należności w wysokości 2 249 767,59 zł.

W poprzednim okresie sprawozdawczym, w strukturach Grupy został dokonany odpis aktualizujący wartość należności z tytułu dostaw i usług w wysokości 246,00 zł.

Nota 46 Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaprzestania w roku następnym

W bieżącym okresie sprawozdawczym Grupa nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności. Nie przewiduje się zmniejszenia zakresu działania Grupy w kolejnym roku.

Nota 47 Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności (Dz. U. z 2020 poz. 1645), lub kwotę opłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy

Zarówno w okresie sprawozdawczym jak i analogicznym okresie roku ubiegłego sytuacja nie miała miejsca.

Nota 48 Przychody finansowe

Przychody finansowe	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	26 795,27	8 108,73
a) od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) od pozostałych jednostek	26 795,27	8 108,73
- odsetki bankowe	23 571,24	5 965,92
- wycena otrzymanych pożyczek w SCN (odwrócenie zapisu z ubiegłego roku, bieżąca wycena)	0,0	0,0
- odsetki pozostałe	3 224,03	2 142,81
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne, w tym:	0,00	24 028,24
- przychód z operacji finansowych związanych z lokowaniem środków z tytułu nowej emisji akcji	0,00	24 028,24
- prowizja z tytułu wydłużenia terminu spłaty wierzytelności	0,00	0,00
Razem		32 136,97

W bieżącym okresie sprawozdawczym główną pozycję przychodów finansowych stanowił przychód z tytułu zrealizowanych odsetek od środków pieniężnym zgromadzonych na własnych rachunkach bankowych.

W poprzednim okresie sprawozdawczym główną pozycję innych przychodów finansowych stanowił przychód z operacji finansowych związanych z lokowaniem środków z tytułu nowej emisji akcji serii G, uzyskany przez KDPW. Ponadto w 2024 roku Spółki z Grupy osiągnęły przychód w postaci odsetek od środków zgromadzonych na własnych rachunkach bankowych oraz udzielonych pożyczek.

Nota 49 Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
I. Odsetki, w tym:	47 241,90	266 432,71
a) dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) dla pozostałych jednostek	47 241,90	266 432,71
- odsetki od obligacji	0,00	0,00
- odsetki budżetowe	43 137,10	47 276,00
- odsetki bankowe oraz do kontrahentów	0,75	4 636,87
- odsetki od pożyczek i kredytów	583,42	209 082,88
- odsetki leasingowe	3 520,63	5 436,96
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	254 312,50	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne, w tym:	2 284 325,48	7 208,47
- prowizja finansowa za transfer akcji	9 787,00	0,00
- koszty operacji finansowych związanych z lokowaniem środków z tytułu nowej emisji akcji	0,00	7 208,47
- strata ze zbycia wierzytelności	2 274 538,48	
Razem	2 585 879,88	273 641,18

W bieżącym okresie sprawozdawczym na wysoki poziom kosztów finansowych miała przede wszystkim poniesiona strata ze zbycia spornego portfela wierzytelności do FF S.A. Poniesiona strata ma charakter niepieniężny i wyłącznie wymiar księgowy, gdyż w totalnym rozrachunku, w okresie posiadania sprzedanego portfela wierzytelności Grupa osiągnęła dodatnie przepływy pieniężne uwzględniające wpływy z odzysku wierzytelności, przychód ze sprzedaży a także cenę jego nabycia.

Taka prezentacja wynika, z tego, iż zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości, przychody z tytułu windykacji portfeli wierzytelności są rozpoznawane jak nadwyżka wpływów z windykacji wierzytelności nad ich ceną nabycia (rozliczaną w proporcji do łącznej wartości wierzytelności w portfelu). W konsekwencji zysk ze spornego pakietu rozpoznawany był w latach poprzednich, w okresie osiąganych wpływów.

Dodatkowo w wyniku konwersji posiadanej wierzytelności na akcje FF S.A. W okresie sprawozdawczym nastąpił przydział 2 446 750 szt. akcji FF S.A. w związku z konwersją wierzytelności na akcje w cenie nabycia za 670 260,00 zł. W czerwcu 2025 r. Spółki tworzące grupę kapitałową zbyły całość posiadanych akcji. Na przedmiotowej transakcji Grupa poniosła stratę w wysokości 254 312,50 zł.

Finansowanie dłużne stanowiło nieznaczny udział w kosztach finansowych Spółki.

W poprzednim okresie sprawozdawczym Spółka poniosła koszty finansowania dłużnego związanego z otrzymanymi pożyczkami oraz zobowiązaniem leasingowym.

Ponadto Spółka poniosła koszty za zarządzanie środkami powierzonymi w związku z realizacją zobowiązań emitentów wobec właścicieli papierów wartościowych dotyczących lokowania środków z tytułu nowej emisji akcji.

Nota 50 Przychody i koszty o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Jako przychody i koszty, które wystąpiły incydentalnie można uznać zdarzenie polegające na konwersji wierzytelności przysługującej od Fast Finance S.A. na akcje nowej emisji tego podmiotu oraz sprzedaż tych akcji. Przychód ze sprzedaży akcji wyniósł 415 947,50 zł przy koszcie sprzedanych akcji wynoszącym 670 260,00 zł. Wynik z tej transakcji zaprezentowano persaldem w rachunku zysków i strat w kosztach finansowych w pozycji strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych w wysokości 254 312,50 zł.

Ponadto za przychody i koszty, które wystąpiły incydentalnie należałoby wskazać sprzedaż spornego portfela wierzytelności w czerwcu 2025 roku. Grupa poniosła stratę z tej sprzedaży w wysokości 2 274 538,48 zł.

Oba zdarzenia zostały szczegółowo opisane w nocie 49 koszty finansowe.

W analogicznym okresie roku ubiegłego nie wystąpiły przychody i koszty o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.

Nota 51 Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane zgodnie z art. 33 ust. 2 do wartości niematerialnych i prawnych

W okresie sprawozdawczym oraz w analogicznym okresie roku ubiegłego koszty związane z pracami badawczymi oraz pracami rozwojowymi nie wystąpiły.

Nota 52 Informacje o kwotach z tytułu opodatkowania jednostki w bieżącym okresie sprawozdawczy, globalnym podatkiem wyrównawczym, krajowym podatkiem wyrównawczym i podatkiem wyrównawczym od niedostatecznie opodatkowanych zysków, o których mowa w ustawie z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych

Nie dotyczy.

Nota 53 Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

Wyszczególnienie	ROK BIEŻĄCY			ROK POPRZEDNI		
	Wartość łączna	Z zysków kapitałowych	Z innych źródeł przychodów	Wartość łączna	Z zysków kapitałowych	Z innych źródeł przychodów
Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 545 497,96	0,00	1 545 497,96	3 129 534,89	0,00	3 129 534,89
Pozostałe przychody operacyjne	1 771 225,52	0,00	1 771 225,52	75 103,51	0,00	75 103,51
Przychody finansowe	453 714,20	415 947,50	37 766,70	53 046,96	0,00	53 046,96
I. Przychody bilansowe łącznie	3 770 437,68	415 947,50	3 354 490,18	3 257 685,36	0,00	3 257 685,36
Koszty operacyjne	1 412 676,72	0,00	1 412 676,72	2 240 384,04	0,00	2 240 384,04
Pozostałe koszty operacyjne	2 661 441,63	0,00	2 661 441,63	50 038,48	0,00	50 038,48
Koszty finansowe	3 012 798,81	676 055,00	2 336 743,81	294 551,17	0,00	294 551,17
II. Koszty bilansowe łącznie	7 086 917,16	676 055,00	6 410 862,16	2 584 973,69	0,00	2 584 973,69
A. Zysk (strata) brutto za dany rok (I-II)	-3 316 479,48	-260 107,50	-3 056 371,98	672 711,67	0,00	672 711,67
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 117,00	0,00	4 117,00	49 464,96	0,00	49 464,96
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: rozwiązane rezerwy na należności art. 12 ust. 4e	0,00	0,00	0,00	20 228,72	0,00	20 228,72
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: rozwiązanie rezerwy na badanie sprawozdania finansowego - art. 12 ust. 4 pkt 6a	0,00	0,00	0,00	29 103,00	0,00	29 103,00
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	4 117,00	0,00	4 117,00	133,24	0,00	133,24
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 645 312,54	0,00	1 645 312,54	22 393,26	0,00	22 393,26
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki i prowizje naliczone, ale nie zapłacone - art. 12 ust. 4 pkt 2	8 360,61	0,00	8 360,61	21 993,26	0,00	21 993,26
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: rozwiązanie rezerwy na badanie sprawozdania finansowego - art. 12 ust. 4 pkt 6a	1 636 951,93	0,00	1 636 951,93	0,00	0,00	0,00
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00	0,00	400,00	0,00	400,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	15 218,45	0,00	15 218,45	241,64	0,00	241,64
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki naliczone w roku ubiegłym, ale zapłacone w roku bieżącym - art. 12 ust. 4 pkt 2	15 218,45	0,00	15 218,45	241,64	0,00	241,64
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 737 369,92	0,00	2 737 369,92	252 131,15	0,00	252 131,15
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: wydatki na spłatę innych zobowiązań - art. 16 ust. 1 pkt. 10b)	160 151,39	0,00	160 151,39	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki naliczone, ale nie zapłacone - art. 16 ust. 1 pkt. 11	0,00	0,00	0,00	148 021,09	0,00	148 021,09
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: darowizny - art. 16 ust. 1 pkt. 14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: koszty egzekucyjne - art. 16 ust. 1 pkt. 17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki budżetowe - art. 16 ust. 1 pkt. 21	19 150,10	0,00	19 150,10	47 276,00	0,00	47 276,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: wierzytelności odpisane jako nieściągalne - art. 16 ust. 1 pkt. 25	214 961,01	0,00	214 961,01	27 752,16	0,00	27 752,16
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: zawiązanie rezerwy - art. 16 ust. 1 pkt. 27	23 897,00	0,00	23 897,00	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: koszty reprezentacji - art. 16 ust. 1 pkt. 28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: straty z odpłatnego zbycia wierzytelności - art. 16 ust. 1 pkt. 39	2 274 538,48	0,00	2 274 538,48	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: umorzone wierzytelności - art. 16 ust. 1 pkt. 44	32 456,75	0,00	32 456,75	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: 25% kosztów związanych z użytkowaniem samochodu osobowego do celów mieszanych - art. 16 ust. 1 pkt. 51	1 639,22	0,00	1 639,22	1 399,78	0,00	1 399,78
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: niezapłacone składki ZUS - art. 16 ust. 1 pkt. 57a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: amortyzacja środka trwałego z leasingu operacyjnego – art. 17ab	3 762,00	0,00	3 762,00	22 759,64	0,00	22 759,64
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	6 723,97	0,00	6 723,97	4 922,48	0,00	4 922,48
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 269 780,24	0,00	2 269 780,24	39 742,88	0,00	39 742,88
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki naliczone, ale nie zapłacone - art. 16 ust. 1 pkt. 11	7 306,85	0,00	7 306,85	25 546,20	0,00	25 546,20
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odpisy aktualizujące należności oraz inwestycje długoterminowe - art. 16 ust. 1 pkt. 26a	2 249 767,59	0,00	2 249 767,59	246,00	0,00	246,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: naliczone wynagrodzenia za rok bieżący z tytułu pełnienia funkcji członka RN, wypłacone w roku następnym - art. 16 ust. 1 pkt. 57	12 505,74	0,00	12 505,74	11 610,99	0,00	11 610,99
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: niezapłacone składki ZUS - art. 16 ust. 1 pkt. 57a	500,06	0,00	500,06	2 339,69	0,00	2 339,69
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	28 344,27	0,00	28 344,27	19 280,31	0,00	19 280,31
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki naliczone w roku poprzednim, ale zapłacone w roku bieżącym - art. 16 ust. 1 pkt. 11	14 393,59	0,00	14 393,59	1 205,12	0,00	1 205,12
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: naliczone wynagrodzenia za poprzedni rok z tytułu pełnienia funkcji członka RN, wypłacone w roku bieżącym - art. 16 ust. 1 pkt. 57	11 610,99	0,00	11 610,99	11 710,99	0,00	11 710,99
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: składki ZUS pracodawcy naliczone w roku ubiegłym, ale zapłacone w roku bieżącym - art. 16 ust. 1 pkt. 57a	2 339,69	0,00	2 339,69	6 364,20	0,00	6 364,20
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	849 670,37	0,00	849 670,37	23 731,35	0,00	23 731,35
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	561 447,05	0,00	561 447,05	-1 681 652,99	0,00	-1 681 652,99

Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: koszt zakupionych wierzytelności odpowiadający ich odzyskanej części - art. 15ba ust. 4	-119 170,16	0,00	-119 170,16	-1 974 077,92	0,00	-1 974 077,92
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: przychód z odzyskanych wierzytelności - art. 12 ust. 1a	754 303,53	0,00	754 303,53	329 031,04	0,00	329 031,04
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: koszt podatkowy z tytułu zysku zatrzymanego w Spółce - art. 15cb	-71 613,33	0,00	-71 613,33	-21 676,26	0,00	-21 676,26
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: koszty leasingu operacyjnego - art. 17b ust. 1	-2 072,99	0,00	-2 072,99	-14 929,85	0,00	-14 929,85
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Podatek dochodowy (19%, 9%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 54 Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktyw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Podstawa naliczenia	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.
Aktyw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 851 259,82	706 613,38
- odpis aktualizujący inwestycje długoterminowe i należności	2 294 867,59	206 538,08
- niewypłacone wynagrodzenia	12 205,74	1 098,52
- niezapłacone składki ZUS	500,06	45,01
- rezerwa koszty	186 720,82	16 804,87
- aktywna strata podatkowa	4 255 320,35	382 978,83
- różnica przejściowa dotycząca wartości kosztu nabycia wierzytelności	1 101 645,26	99 148,07
- korekta konsolidacyjna	0,00	0,00
Aktyw z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazane w bilansie na koniec okresu (po zaokrągleniach)		706 614,00

Aktyw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Podstawa naliczenia	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
Aktyw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 776 199,95	519 857,96
- odpis aktualizujący inwestycje długoterminowe i należności	73 446,00	6 610,14
- niewypłacone wynagrodzenia	11 610,99	1 044,99
- niezapłacone składki ZUS	1 839,63	165,57
- rezerwa koszty	193 226,55	17 390,39
- aktywna strata podatkowa	3 809 117,35	342 820,56
- różnica przejściowa dotycząca wartości kosztu nabycia wierzytelności	1 693 070,54	152 376,35
- korekta konsolidacyjna	-6 111,50	- 550,04
Aktyw z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazane w bilansie na koniec okresu (po zaokrągleniach)		519 857,00

W celu zapewnienia spójności zasad rachunkowości w spółkach grupy, na potrzeby konsolidacji utworzono aktywa i zawiązano rezerwę na podatek odroczonego w jednostce zależnej, która korzystając ze zwolnienia nie miała obowiązku tworzenia aktywów i zawiązywania rezerwy na podatek odroczonego na poziomie jednostkowym.

Nota 55 Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Podstawa naliczenia	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 851 676,56	886 650,89
- wycena obligacji na dzień bilansowy (per saldo)	92 000,00	8 280,00
- różnica przejściowa dotycząca wartości RMP z tytułu nabytych wierzytelności (per saldo)	8 121 957,67	730 976,19
- wycena otrzymanych pożyczek SCN	766,66	69,00
- wycena wierzytelności (wartość godziwa) (per saldo)	1 636 952,23	147 325,70
- prezentacja leasingu (per saldo)	0,00	0,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazane w bilansie na koniec okresu (po zaokrągleniach)		886 651,00

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Podstawa naliczenia	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 809 750,80	1 152 877,57
- wycena obligacji na dzień bilansowy (per saldo)	92 000,00	8 280,00
- różnica przejściowa dotycząca wartości RMP z tytułu nabytych wierzytelności (per saldo)	12 711 114,32	1 144 000,29
- wycena otrzymanych pożyczek SCN	1 082,27	97,40
- prezentacja leasingu (per saldo)	5 554,21	499,88
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazane w bilansie na koniec okresu (po zaokrągleniach)		1 152 877,00

W celu zapewnienia spójności zasad rachunkowości w spółkach grupy, na potrzeby konsolidacji utworzono aktywa i zawiązano rezerwę na podatek odroczonej w jednostce zależnej która korzystając ze zwolnienia nie miała obowiązku tworzenia aktywa i zawiązywania rezerwy na podatek odroczonej na poziomie jednostkowym.

1.3. Kursy przyjęte do wyceny pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych

Nota 56 Kursy walut przyjęte do wyceny składników bilansu oraz rachunku zysków i strat

Na dzień bilansowy nie wystąpiły pozycje sprawozdania finansowego wyrażone w walutach obcych, wobec czego nie wystąpiła konieczność ich wyceny.

Na dzień bilansowy poprzedniego okresu sprawozdawczego również nie wystąpiły pozycje sprawozdania finansowego wyrażone w walutach obcych, wobec czego nie wystąpiła konieczność ich wyceny.

1.4. Umowy i istotne transakcje zawarte przez jednostkę oraz niektóre zagadnienia osobowe

Nota 57 Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Grupa nie była stroną umów nie uwzględnionych w bilansie.

Nota 58 Informacje o transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się podmioty powiązane zdefiniowane w międzynarodowych standardach rachunkowości przyjętych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1602/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości, wraz z informacjami określającymi charakter związku ze stronami powiązаныmi oraz innymi informacjami dotyczącymi transakcji niezbędnymi dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki. Informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Zarówno w bieżącym, jak i poprzednim roku obrotowym jednostka dominująca oraz inne jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie zawarły umów na warunkach inne niż rynkowe.

Nota 59 Inne informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

Wszelkie transakcje z jednostkami powiązаныmi zostały wyeliminowane poprzez wyłączenia konsolidacyjne.

Nota 60 Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym, z podziałem na grupy zawodowe

Przeciętne zatrudnienie	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
Ogółem, z tego:	10,88	10,46
- członek Rady Nadzorczej powołany uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy	5,00	5,00
- pracownicy umysłowi (biurowi)	4,38	4,46
- pracownicy fizyczni	0,00	0,00
- uczniowie	0,00	0,00
- umowa zlecenie	0,50	0,00
- członek Zarządu powołany uchwałą Rady Nadzorczej	1,00	1,00

Nota 61 Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniami z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązań wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązań zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu

Wynagrodzenie	Należne za 2025 rok (w zł.)	Należne za 2024 rok (w zł.)
- wynagrodzenie Zarządu	121 331,88	121 331,88
- wynagrodzenie Rady nadzorczej	18 000,00	17 900,00

Wynagrodzenie członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej za miesiąc grudzień 2025 r. zostało wypłacone w miesiącu styczniu 2026 r.

Nota 62 Informacje o kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonym osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwota spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2024 roku Grupa nie udzieliła osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących oraz administrujących kredytów, pożyczek i innych świadczeń o podobnym charakterze.

Nota 63 Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy

Wynagrodzenie firmy audytorskiej	2025 rok należne	2024 rok należne
- obowiązkowe badanie jednostkowego rocznego sprawozdania finansowego jednostki dominującej	18 700,00	17 000,00
- dobrowolne badanie jednostkowego rocznego sprawozdania finansowego jednostki podporządkowanej	16 500,00	15 000,00
- dobrowolne badanie skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego	12 100,00	11 000,00
Razem	47 300,00	43 000,00

W okresie sprawozdawczym jak i analogicznym okresie roku ubiegłego firma audytorska badająca sprawozdania finansowe Grupy nie świadczyła innych usług na rzecz Grupa poza wymienionymi powyżej.

Nota 64 Transakcje z członkami zarządu i organami nadzorczymi i ich małżonkami, krewnymi lub powinowatymi w linii prostej do drugiego stopnia lub związanymi z tytułu opieki, przysposobienia lub kurateli z osobą zarządzającą lub będącą w organach nadzorczych jednostki lub Spółek, w których są znacznymi udziałowcami (akcjonariuszami) lub współnikami

Opis	Wartość za 2025 r. (w zł.)
- zwroty dla Prezesa Zarządu z tytułu płatności prywatną kartą lub gotówką za wydatki Spółek z Grupy	4 713,16
- zobowiązanie wobec Prezesa Zarządu z tytułu płatności prywatną kartą lub gotówką za wydatki Spółek z Grupy	0,00

1.5. Błędy lat ubiegłych, zdarzenia po dniu bilansowym oraz zmiany polityki rachunkowości

Nota 65 Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju

W okresie sprawozdawczym jako korektę lat ubiegłych ujęto wartość 24 736,60 zł.

W poprzednim okresie sprawozdawczym w związku z rekalkulacją naliczonych odsetek od otrzymanych pożyczek za 2023 rok, na kapitał własny została odniesiona kwota 2 728,11 zł, która wpłynęła na zwiększenie zysku z lat ubiegłych.

W poprzednim okresie sprawozdawczym sytuacja nie miała miejsca.

Nota 66 Informacje o istotnych zdarzeniach jakie nastąpiły po dniu bilansowym nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki

Po dniu bilansowym nie wystąpiły inne zdarzenia nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym, które by miały wpływ na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy grupy kapitałowej.

Nota 67 Informacje o dokonanych w roku obrotowym zmianach zasad (polityki) rachunkowości

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

Nowa wersja polityki rachunkowości nie wprowadziła istotnych zmian 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.

Powyższe kwestie obowiązujące od roku obrotowego omówiono we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego.

W celu zapewnienia spójności zasad rachunkowości w spółkach grupy, na potrzeby konsolidacji utworzono aktywa i zawiązano rezerwę na podatek odroczonej w jednostce zależnej która korzystając ze zwolnienia nie miała obowiązku tworzenia aktywa i zawiązywania rezerwy na podatek odroczonej na poziomie jednostkowym.

Nota 68 Dane liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

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.

Dla zachowania spójności prezentacji danych porównawczych roku ubiegłego, poszczególne elementy sprawozdania finansowego zaprezentowano również jako dane przekształcone za rok ubiegły.

Przy ustalaniu zmiany stanu pozycji bilansowych w rachunku przepływów pieniężnych dla 2025 roku w korektach działalności operacyjnej, jako wartości początkowe przyjęto dane przekształcone dla 2024 roku.

W notach dodatkowych dla roku 2024 gdzie wystąpiła zmiana wartości, zaprezentowano dodatkowo dane przekształcone.

1.6. Transakcje z jednostkami powiązаныmi i zagadnienia dotyczące konsolidacji

Nota 69 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach nie podlegających konsolidacji

Grupa nie podejmowała wspólnych przedsięwzięć, które nie podlegają konsolidacji.

Nota 70 Informacje o jednostce sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej

Pomimo spełnienia warunków pozwalających na zwolnienie od sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Zarząd jednostki dominującej One Solution S.A. podjął decyzję o jego sporządzeniu oraz dobrowolnego przeprowadzenia badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2025 rok przez biegłego rewidenta.

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

Nota 71 Wyłączenia konsolidacyjne

Wyłączenia konsolidacyjne	ONE SOLUTION S.A.	PRO INVEST FINANSE SP. Z O.O.
Przychody finansowe - odsetki	877,32	10 094,11
Należności z tyt. udzielonych pożyczek	0,00	16 815,34
Koszty finansowe - odsetki	10 094,11	877,32
Zobowiązania z tyt. kredytów i pożyczek	16 815,34	0,00
Wpływy z aktywów finansowych	0,00	248 641,59
Wydatki na aktywa finansowe - udzielone pożyczki	0,00	0,00
Wpływy z działalności finansowej – kredyty i pożyczki	0,00	0,00
Spląty kredytów i pożyczek z działalności finansowej	230 000,00	0,00
Spląty odsetek z działalności finansowej	18 641,59	0,00
Razem	276 428,36	276 428,36

1.7. Połączenie spółek, w przypadku sporządzania sprawozdania finansowego za okres, w którym nastąpiło połączenie spółek

Nota 72 Informacje o połączeniu spółek, w przypadku sporządzania sprawozdania finansowego za okres, w którym to połączenie nastąpiło

W okresie sprawozdawczym Grupa nie była stroną transakcji połączenia.

1.8. Zagrożenia dla kontynuowania działalności

Nota 73 W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę działań mających na celu eliminację niepewności

Nie występują znamiona wskazujące na występowanie niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, jednak działalność Grupy Kapitałowej może być narażona na poniższe rodzaje ryzyka.

Ryzyko walutowe

Grupa Kapitałowa ONE SOLUTION S.A. nie jest narażona na ryzyko zmian kursów walutowych z uwagi na nie wielką ilość transakcji w walutach obcych, a także brak rachunków bankowych w walutach innych niż PLN.

Ryzyko utraty płynności

Grupa Kapitałowa nie jest narażona na ryzyko utraty płynności, rozumiane jako ryzyko utraty zdolności do regulowania zobowiązań w określonych terminach. W ocenie Zarządów Spółek tworzących Grupę Kapitałową wartość środków pieniężnych na dzień bilansowy, comiesięczne przychody oraz dobra kondycja finansowa Grupy powodują, że ryzyko utraty płynności należy ocenić jako nieznaczne. Grupa Kapitałowa ogranicza ryzyko utraty płynności, korzystając głównie z finansowania zewnętrznego.

Ryzyko kredytowe

GK ONE SOLUTION S.A. jest narażona na ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko, że wierzyciele nie wywiążą się ze swoich zobowiązań i tym samym spowodują poniesienie strat przez spółkę.

Grupa podejmuje działania mające na celu ograniczenie ryzyka kredytowego, polegające na: sprawdzaniu wiarygodności odbiorców, ustalaniu limitów kredytowych, monitorowaniu sytuacji odbiorcy, uzyskiwaniu zabezpieczeń (weksle, akredytywy, poręczenia, zabezpieczenia na nieruchomościach), gwarancjach bankowych, ubezpieczeniach należności.

Ryzyko związane z pogorszeniem sytuacji na rynku wierzycielności

Zgodnie z opiniami ekspertów Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce (w skrócie ZPF, wcześniej Konferencja Przedsiębiorstw finansowych) polski rynek wierzycielności osiągnął już wysoki stopień dojrzałości, co objawiło się znacznym zwiększeniem dynamiki podaży wierzycielności w ostatnich latach. Co istotne jednak, delikatny wzrost odnotowują stopy zwrotu z nabywaniem przez przedsiębiorstwa z branży wtórnych portfeli wierzycielności (z poziomu 0,84% w II kwartale 2020 roku do poziomu 1,10% w II kwartale 2022 roku). W związku z niskim poziomem stopy zwrotu z nabywanych portfeli wierzycielności, przedsiębiorstwa działające w branży muszą szukać nowych źródeł zwiększania zysków operacyjnych. Tendencja ta przejawia się poszukiwaniem rozwiązań innowacyjnych, zmierzających do udoskonalania procesów wewnętrznych i poprawy efektywności kosztowej. Zgodnie z raportem ZPF na koniec IV kwartału 2022 roku firmy windykacyjne (które wzięły udział w

badaniu ZPF) obsługiwały 163,59 mld PLN długów. Istnieje ryzyko, że w ramach dalszego rozwoju polskiego rynku wierzytelności będzie on stopniowo osiągał stan nasycenia, co spowoduje spowolnienie w zakresie podaży wierzytelności. Nie można wykluczyć, iż powyższe zmiany doprowadzą do pogorszenia sytuacji operacyjnej Grupy Kapitałowej One Solution S.A.

Ryzyko związane ze zmianą wysokości odsetek ustawowych

Jednym ze źródeł przychodów Grupy Kapitałowej są odsetki od niezapłaconych wierzytelności. Odsetki są przy tym najczęściej obliczane na podstawie stawki odsetek ustawowych. Znaczący spadek poziomu odsetek ustawowych może negatywnie wpłynąć na poziom przychodów Emitenta. Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu Emitentowi nie są znane żadne prace ani projekty dotyczące zmiany wysokości odsetek ustawowych.

Ryzyko związane z otoczeniem makroekonomicznym

Branża usług finansowych jest w wysokim stopniu zależna od zmian makroekonomicznych w kraju. Obszarem działalności Grupy Kapitałowej One Solution S.A. jest świadczenie usług związanych z obrotem wierzytelnościami, co powoduje uzależnienie przychodów Spółki od sytuacji materialnej dłużników. Pogorszenie się warunków makroekonomicznych w sferze m. in. poziomu płac, wzrostu cen w gospodarce czy też wielkości dochodów gospodarstw domowych prowadzić może z jednej strony do obniżenia zdolności do regulowania zobowiązań przez dłużników. Z drugiej jednak strony może prowadzić do wzrostu zapotrzebowania na kapitał obrotowy oraz zwiększenie zapotrzebowania na usługi obrotu wierzytelnościami oraz windykację należności, w związku z faktem, iż pogorszenie sytuacji makroekonomicznej bezpośrednio wpływa na kondycję finansową przedsiębiorstw i ich zdolności do regulowania zobowiązań. Zarząd Spółek z Grupy Kapitałowej na bieżąco monitoruje zmiany warunków makroekonomicznych i z odpowiednim wyprzedzeniem dostosowuje do nich strategię.

Ryzyko związane ze zmianą innych przepisów prawa i jego interpretacji

Biorąc pod uwagę, że specyfiką polskiego systemu prawnego jest znaczna i trudna do przewidzenia zmienność, istotnym ryzykiem dla funkcjonowania i rozwoju działalności Emitenta, mogą być zmiany przepisów lub ich interpretacji. Z punktu widzenia Grupy Kapitałowej One Solution S.A., największy wpływ na działalność mogą mieć zmiany regulacji dotyczących prawa egzekucyjnego (KPC), podatkowego, prawa handlowego, prywatnego prawa gospodarczego, prawa pracy, prawa ubezpieczeń społecznych, prawa papierów wartościowych. Działalność w branży, w której działa Grupa Kapitałowa jest uzależniona m.in. od możliwości nabywania pakietów wierzytelności, zbywanych przez pierwotnych lub wtórnych właścicieli. Ustawodawca od dłuższego okresu czasu rozważa wprowadzenia koncesjonowania obrotu wierzytelnościami. Wprowadzenie koncesji z pewnością spowoduje nałożenie ustawowych ram, co wpłynie na zakończenia działalności przez wiele, w szczególności małych i nieprofesjonalnych podmiotów. Należy jednak podkreślić, że Grupa Kapitałowa One Solution S.A. nie obawia się wprowadzenia koncesji na prowadzenie wskazanej działalności i jest na to przygotowana. Wprowadzenie koncesji na obrót wierzytelnościami może stanowić dla Spółek z Grupy Kapitałowej korzyść w postaci zmniejszenia się poziomu konkurencji na rynku.

Ryzyko konkurencji

GK One Solution działa na rynku charakteryzującym się dynamicznym wzrostem na przestrzeni ostatnich lat, na którym funkcjonuje kilka podmiotów o silnej pozycji. Cechą charakterystyczną rynku wierzytelności jest przewaga finansowa dużych podmiotów, które posiadają akcjonariuszy z silnym zapleczem finansowym. Zwiększenie kapitału posiadanego przez konkurentów, także poprzez zwiększenie ich aktywności w zakresie pozyskiwania kapitału na rynku publicznym, zwłaszcza w kontekście ich zdolności do nabywania nowych portfeli wierzytelności, może przełożyć się na wzrost cen portfeli wierzytelności oferowanych do nabycia na rynku. Podobny skutek może mieć również wejście na polski rynek zagranicznych podmiotów

specjalizujących się w nabywaniu portfeli wierzytelności, dysponujących dużym doświadczeniem i niskooprocentowanym źródłem finansowania, jak również pojawienie się na polskim rynku nowych konkurentów, budujących swoją własną historię spłacalności pakietów, co może spowodować konieczność oferowania przez Spółkę wyższych cen w przetargach na nabycie nowych portfeli wierzytelności.

Ryzyko związane z sytuacją geopolityczną na Ukrainie i bliskim wschodzie

Międzynarodowe stosunki gospodarcze związane z funkcjonowaniem przedsiębiorstw powodują, że w coraz większym stopniu podmioty będące aktywnymi uczestnikami życia gospodarczego stają się uzależnione nie tylko od czynników gospodarczych, ale również politycznych. Te ostatnie stają się trudne do oceny, a w konsekwencji ich implementacja na wskaźniki dotyczące efektywności prowadzenia biznesu staje się ograniczona. Emitenci skoncentrowani w rejonie CEE (z ang. Central and Eastern Europe czyli Europa Środkowowschodnia) coraz baczniej przyglądają się zaostrzonej sytuacji na Ukrainie. Konflikt pomiędzy Rosją, a Ukrainą rozpoczął się w 2014 roku, jest on identyfikowany z aneksją Krym oraz wywołaniu wojny hybrydowej przez Rosję na wschodzie Ukrainy po proeuropejskich masowych protestach i ucieczce z Ukrainy ówczesnego prezydenta Wiktora Janukowycza. Obecnie konflikt przybrał na sile. Jego eskalacja nastąpiła 24 lutego 2022 roku, wówczas rozpoczęła się pełnoskalowa zbrojna inwazja wojsk rosyjskich na teren Ukrainy. Na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu niemożliwym jest określenie skali rozprzestrzenienia się konfliktu i jego konsekwencji dla Świata. Konflikt zbrojny na pełną skalę w tej części Europy jest nowym zjawiskiem, nieznanym dotąd od zakończenia II wojny światowej. Podejmowane są działania, które mają osłabić pozycję gospodarczą i militarną Rosji oraz podejmowane są negocjacje przez obie strony konfliktu zmierzające do wypracowania porozumienia.

Dodatkowo, dnia 7 października 2023 roku rozpoczęła się wojna pomiędzy Izraelem, a palestyńskim ugrupowaniem Hamasu kontrolującym strefę Gazy. Konflikt ten rozpoczął się poprzez atak członków Hamasu na południowe i środkowe terytorium Izraela, w którym zginęło ponad 1000 cywilów. W odpowiedzi na wskazany atak armia izraelska rozpoczęła na szeroką skalę naloty na cele wojskowe, cywilne i humanitarne w celu eliminacji ukrywających się w różnych miejscach strefy Gazy członków palestyńskiego ugrupowania zbrojnego. Konflikt ten w krótkim okresie czasu spowodował śmierć tysięcy żołnierzy i cywilów po obu stronach, a jego możliwa skala rozszerzenia się nie jest na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu możliwa do określenia.

W związku z powyższym, konflikt ten oraz trwająca od 2022 roku wojna na Ukrainie, niesie za sobą dodatkowe ryzyko związane z niepokojami społecznymi, w szczególności na Bliskim Wschodzie i w Europie (w związku z poparciem przez ludność danej strony konfliktu). Sytuacja ta może negatywnie wpłynąć na nastroje ekonomiczne i decyzje inwestycyjne uczestników rynku poprzez występowanie zwiększonej zmienności aktywów finansowych oraz cen surowców, w tym ropy naftowej. W wyniku zaistniałych konfliktów zbrojnych zachwiane zostały wszystkie sektory gospodarki.

1.9. Pozostałe informacje i objaśnienia

Nota 74 Inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w sposób istotny wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy Grupy

Nie występują inne informacje niż wymienione w notach powyżej, mające istotny wpływ na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy Grupy kapitałowej One Solution Spółka Akcyjna.

VIII. PODPISY

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
01.06.2026 r.	Paweł Wójcicki	Prezes Zarządu	

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
01.06.2026 r.	Maciej Charzyński	Główny Księgowy	