



VEHIS Sp. z o.o.

**Sprawozdanie finansowe
za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.**

Katowice, 31.03.2025 r.



Spis treści

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	3
II. ZASADY POLITYKI RACHUNKOWOŚCI	5
III. SPRAWOZDANIE FINANSOWE	15
IV. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.....	20

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje o Spółce.

- a) VEHIS Sp. z o.o. [dalej: VEHIS, Spółka] została utworzona na podstawie umowy spółki z dnia 13 marca 2019 r. zawartej z wykorzystaniem systemu informatycznego S24 pod nazwą Moovena Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, ul. Ostrobramska 101/315, 04-041 Warszawa. Następnie z dniem 26 listopada 2019 r. Spółka zmieniła nazwę na NUWO SPRZEDAŻ Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością i adres siedziby na Katowice, 40-018, ul. gen. J. Sowińskiego 46. Ostatecznie z dniem 10 grudnia 2019 r. Spółka zmieniła nazwę na VEHIS Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz adres siedziby na Katowice, 40-154, al. W. Korfatego 141. W okresie od założenia Spółki do dnia 8 września 2019 r. jedynym udziałowcem Spółki była Kancelaria Radców Prawnych Mirosławski Galos Mozes Spółka Jawna z siedzibą w Sosnowcu, natomiast od dnia 18 września 2019 r. jedynym udziałowcem Spółki jest Spółka NUWO S.á r.l z siedzibą w Luksemburgu.
 - b) Siedziba Spółki mieści się w Katowicach przy al. Murckowskiej 14c.
 - c) Spółka została wpisana do rejestru przedsiębiorców w dniu 27 marca 2019 r. przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000778463.
 - d) Spółce nadano numer statystyczny REGON 382931136 oraz numer NIP 1132995753.
 - e) Spółka prowadzi działalność na podstawie przepisów prawa polskiego, w szczególności Kodeksu spółek handlowych. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.
 - f) Działalność operacyjną VEHIS rozpoczął w 4 kwartale 2019 roku. Podstawowym przedmiotem działalności jest świadczenie kompleksowych usług związanych z pojazdem, polegających na jego udostępnianiu przy wykorzystaniu różnych form finansowania oraz obsłudze serwisowej. Spółka udostępnia swoim klientom przede wszystkim nowe samochody osobowe.
 - g) Spółka prowadzi swoją działalność na terenie całego kraju. Na dzień bilansowy Spółka nie posiadała oddziałów.
 - h) W dniu 31 lipca 2023 r. Spółka połączyła się ze spółką VEHIS Ubezpieczenia Sp. z o.o. Połączenie spółek nastąpiło w drodze przejęcia przez VEHIS Sp. z o.o. (Spółka Przejmująca) spółki VEHIS Ubezpieczenia Sp. z o.o. (Spółka Przejmowana), w trybie określonym w art. 492 § 1 pkt 1 KSH, tj. przez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej na Spółkę Przejmującą.
2. Czas trwania Spółki jest nieoznaczony. Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. w okresie co najmniej 12 miesięcy od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego. Zgodnie z wiedzą Zarządu Spółki nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.
3. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. zostało sporządzone w złotych (zł.), a wszystkie dane liczbowe, o ile nie wskazano inaczej, zaarrestowane zostały w tysiącach złotych (tys. zł.). Polski złoty jest walutą funkcjonalną Spółki oraz walutą sprawozdawczą sprawozdania finansowego.

4. Dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
5. Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.
6. Spółka nie posiada jednostek samodzielnie sporządzających sprawozdania finansowe.

II. ZASADY POLITYKI RACHUNKOWOŚCI

1. Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2023 roku, poz. 120 z późn. zm.) [„UoR”]. Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z koncepcją kosztu historycznego.

Spółka sporządza porównawczy rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych metodą pośrednią. W przypadku gdy informacje dotyczące poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego nie wystąpiły zarówno w roku obrotowym, jak i za rok poprzedni, to przy sporządzaniu sprawozdania finansowego pozycje te zostały pominięte.

2. Wartości niematerialne i prawne.

Wartości niematerialne i prawne to zidentyfikowane aktywa nie mające postaci fizycznej. Wartości niematerialne ujmowane są w księgach jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Składniki wartości niematerialnych i prawnych ujmowane są początkowo według: (i) ceny ich nabycia (cena zakupu powiększona o koszty związane z jego realizacją) lub (ii) kosztów poniesionych na ich wytworzenie we własnym zakresie (koszty te obejmują zarówno koszty zewnętrzne jak i świadczeń pracowniczych bezpośrednio poniesionych w związku z wytworzeniem danej wartości).

Na kolejne daty bilansowe składniki wartości niematerialnych i prawnych wyceniane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Amortyzacji podlegają wszystkie składniki, mające określony czas ich użytkowania.

Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są liniowo przez przewidywany okres ich ekonomicznej użyteczności. Spółka stosuje następujące okresy amortyzacji:

- licencje - zgodnie z okresem obowiązywania,
- programy komputerowe - do 10 lat,
- pozostałe wartości niematerialne i prawne od 2 do 5 lat.

Spółka dokonuje corocznej weryfikacji okresu amortyzacji (ekonomicznej użyteczności składników) oraz oceny składników pod względem istnienia przesłanek utraty ich wartości. Wartości niematerialne i prawne, które utraciły ekonomiczną użyteczność i nie są dalej wykorzystywane przez Spółkę podlegają usunięciu z bilansu.

Wydatki dotyczące programów komputerowych, ponoszone po pierwotnym ujęciu składnika wartości niematerialnych i prawnych, są kapitalizowane (ujmowane w cenie nabycia) jedynie, jeśli spełniają określone poniżej kryteria:

- wydatki poniesione na update oprogramowania komputerowego zaliczane są do kosztów okresu, w którym zostały poniesione,
- wydatki poniesione na upgrade oprogramowania komputerowego podlegają aktywowaniu, gdyż powodują one zwiększenie funkcjonalności danego

oprogramowania.

3. Rzeczowe aktywa trwałe.

Rzeczowe aktywa trwałe obejmują aktywa o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż jeden rok. Składniki o cechach środków trwałych i wartości nieprzekraczającej jednostkowo kwoty 1.000,00 zł są wpisywane jednorazowo w koszty w miesiącu ujęcia ich zakupu w księgach rachunkowych.

Rzeczowe aktywa trwałe wyceniane są początkowo według: (i) ceny nabycia (cena zakupu powiększona o koszty związane z jego realizacją) lub (ii) kosztów poniesionych na ich wytworzenie we własnym zakresie (koszty te obejmują zarówno koszty zewnętrzne jak i świadczeń pracowniczych bezpośrednio poniesionych w związku z wytworzeniem danej wartości). Po początkowym ujęciu rzeczowe aktywa trwałe wyceniane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Rzeczowe aktywa trwałe amortyzowane są metodą liniową zgodnie z stawkami amortyzacji (ustalonymi na podstawie przewidywanego okresu ich ekonomicznej użyteczności). Odpisy amortyzacyjne dokonywane są od momentu, gdy składnik rzeczowych aktywów trwałych jest gotowy do użytkowania. Spółka stosuje następujące okresy amortyzacji bilansowej:

- sprzęt komputerowy i sieciowy: od 4 do 5 lat,
- samochody: do 5 lat z uwzględnieniem oczekiwanej ceny sprzedaży netto po zakończeniu okresu użytkowania,
- pozostałe środki trwałe: od 2 do 10 lat.

Spółka dokonuje okresowej weryfikacji okresu amortyzacji (ekonomicznej użyteczności składników) oraz oceny składników pod względem istnienia przesłanek utraty ich wartości. Składniki rzeczowych aktywów trwałych, które utraciły ekonomiczną użyteczność i nie są wykorzystywane przez Spółkę, podlegają usunięciu z bilansu.

Nakłady dotyczące danego składnika majątku rzeczowego, a ponoszone po ich początkowym ujęciu, są aktywowane tylko wtedy, gdy zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne tego składnika. Koszty poniesione w związku z utrzymaniem danego składnika, jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne, ujmowane są w wyniku finansowym okresu sprawozdawczego, w którym zostały poniesione.

4. Środki trwałe w budowie.

Środki trwałe w budowie ujmuje się w wysokości ogółu kosztów poniesionych i pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Aktywa trwałe zakupione na potrzeby umów leasingu ujmowane są jako środki trwałe w budowie do momentu ich wydania.

5. Aktywa oddane do użytkowania na podstawie umów leasingu.

Umowy leasingowe, które spełniają co najmniej jeden z warunków przewidzianych w art. 3 ust. 4 UoR, klasyfikowane są jako leasing finansowy. Umowy leasingu nie będące umowami leasingu finansowego klasyfikowane są jako leasing operacyjny.

Wartość inwestycji leasingowej brutto stanowi sumę przewidzianych w umowie opłat, które korzystający zobowiązany jest do uiszczenia (bez warunkowych opłat leasingowych oraz kosztów usług i podatków płaconych przez Spółkę i jej zwracanych) oraz wartości końcowej (zarówno w formie opcji wykupu przez korzystającego, jak również wartości końcowej, której uzyskanie nie jest zapewnione przez jakikolwiek podmiot). Niezrealizowane przychody finansowe stanowią różnicę pomiędzy inwestycją leasingową brutto a inwestycją leasingową netto.

Stopę procentową leasingu ustala się jako stopę dyskontową, która na dzień rozpoczęcia umowy powoduje, że łączna wartość bieżąca opłat leasingowych oraz wartości końcowej jest równa sumie wartości godziwej przedmiotu leasingu oraz wszelkich początkowych kosztów poniesionych przez Spółkę.

Początkowe koszty bezpośrednie związane z umową leasingu to koszty, które można bezpośrednio przypisać do umowy i działań zmierzających do jej zawarcia. Koszty bezpośrednie obejmują m.in.: (i) koszty prowizji, (ii) opłaty za czynności prawne i negocjacje.

Klasyfikacji umowy leasingowej dokonuje się na dzień rozpoczęcia leasingu oraz na każdą datę, gdy następuje zmiana znaczących warunków umowy, jeśli zmiana ta może mieć wpływ na zmianę klasyfikacji umowy. W przypadku gdy zmiana warunków umowy powoduje inną klasyfikację umowy leasingu w porównaniu do klasyfikacji dokonanej na dzień rozpoczęcia leasingu, taką umowę traktuje się jako nowo zawartą.

Leasing finansowy.

Data rozpoczęcia umowy rozumiana jest jako wcześniejsza z dwóch dat tj.: (i) data zawarcia umowy lub (ii) data zobowiązania się stron do przestrzegania zasadniczych postanowień umowy leasingu. Przedmioty oddane w leasing finansowy ujmuje się i prezentuje w bilansie jako aktywa finansowe z tytułu należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto.

Należne opłaty leasingowe dzielone są na część dotyczącą spłaty należności głównej (spłaty inwestycji leasingowej) i przychody finansowe, które stanowią dla Spółki odpowiednio zwrot zainwestowanych środków i wynagrodzenie za usługę. Początkowe koszty bezpośrednie są uwzględniane we wstępnej wycenie należności leasingowych i pomniejszają kwotę przychodów uznawanych w okresie leasingu (uwzględniane są w wartości początkowej aktywa).

Podział opłaty leasingowej na część kapitałową i odsetkową dokonywany jest przy zastosowaniu metody wewnętrznej stopy zwrotu (IRR lub XIRR) równej stopie dyskonta zrównującej zdyskontowane opłaty leasingowe z wartością przedmiotu pomniejszoną o opłatę wstępną. Część odsetkowa jest ujmowana w przychodach z działalności operacyjnej jako przychód ze sprzedaży produktów. Część kapitałowa zaliczana jest w całości jako spłata inwestycji leasingowej netto. Przychody z tytułu leasingu finansowego ewidencjonowane są w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto.

6. Aktywa użytkowane na podstawie umów leasingu.

Umowy leasingowe, na podstawie których Spółka użytkuje aktywa, podlegają ocenie i klasyfikacji pod kątem ujęcia w bilansie zgodnie z art. 3 ust. 4 UoR.

Umowy spełniające co najmniej jedno z przewidzianych tam warunków klasyfikowane są jako leasing finansowy. Umowy leasingu nie będące umowami leasingu finansowego klasyfikowane są jako leasing operacyjny.

Leasing finansowy.

Spółka ujmuje przedmiot użytkowany na podstawie umowy leasingu finansowego, jako składnik aktywów trwałych oraz drugostronnie jako zobowiązanie finansowe, w kwocie równej bieżącej wartości umownych opłat leasingowych powiększonej o ewentualną wartość końcową, w przypadku gdy Spółka zamierza wykupić przedmiot po zakończeniu umowy.

Aktywa trwałe użytkowane na podstawie leasingu finansowego amortyzowane są przez okres: (i) równy okresowi leasingu – w przypadku gdy Spółka nie zamierza wykupić aktywa po zakończeniu umowy, lub (ii) ekonomicznej użyteczności aktywa – jeżeli Spółka zamierza je wykupić.

Każda opłata leasingowa jest dzielona na część kapitałową oraz odsetkową. Podział dokonywany jest w oparciu wewnętrzną stopę procentową (IRR lub XIRR). Część odsetkowa ujmowana jest jako koszt finansowy. Część kapitałowa zmniejsza saldo zobowiązania z tytułu leasingu finansowego.

Leasing operacyjny.

Opłaty z tytułu umowy leasingu operacyjnego zaliczane są do kosztów działalności operacyjnej (usługi obce). Opłaty te rozliczane są liniowo przez okres leasingu. Aktywa trwałe użytkowane na podstawie leasingu operacyjnego nie podlegają amortyzacji.

7. Udziały i akcje.

Akcje i udziały wycenia się według ceny nabycia. W przypadku trwałej utraty ich wartości, nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego, wartość udziałów i akcji pomniejsza się o odpis wyrażający trwałą utratę ich wartości.

8. Rzeczowe składniki aktywów obrotowych.

Rzeczowe składniki aktywów obrotowych przeznaczone na bieżące zużycie w trakcie prowadzonej działalności, odpisuje się w koszty na dzień ich zakupu. Nie rzadziej niż na dzień bilansowy ustala się stan składników aktywów obrotowych i dokonuje się ich wyceny oraz korekty kosztów o wartość tego stanu.

Nie dokonuje się korekty kosztów zakupu materiałów nie zużytych na dzień bilansowy, jeśli wartość ustalonych zapasów nie przekracza kwoty 3,5 tys. zł.

9. Należności i roszczenia.

Należności to aktywa finansowe niezaliczane do instrumentów pochodnych, o ustalonych lub możliwych do ustalenia strumieniach płatności, nie notowane na aktywnym rynku.

Należności wykazywane są w podziale na należności długo- i krótkoterminowe oraz w podziale na należności od podmiotów powiązanych i od pozostałych jednostek. Należności krótkoterminowe obejmują ogół należności z tytułu dostaw i usług oraz całość lub część należności z innych tytułów niezaliczonych do aktywów finansowych, a które stają się wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Należności wykazywane są w kwocie wymaganej zapłaty. Wartość należności aktualizuje się, uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty, poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, zaliczanego odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych (w zależności od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący). Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

10. Odpisy aktualizujące.

Na każdy dzień bilansowy Spółka dokonuje oceny ryzyka utraty wartości aktywów finansowych (ryzyko kredytowe). Ryzyko to wystąpienie sytuacji, w której kontrahent, częściowo bądź w całości nie ureguje w umówionym terminie płatności przewidzianej w chwili zawarcia transakcji albo w odrębnej umowie.

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

- koszyk 1 (stage1): ekspozycje, dla których Spółka nie zaraportowała zdarzenia default oraz nie wzrosło znacząco ryzyko kredytowe.
- koszyk 2 (stage2): ekspozycje, dla których Spółka nie zaraportowała zdarzenia default natomiast znacząco wzrosło ryzyko kredytowe.
- koszyk 3 (stage 3): ekspozycje, dla których Spółka zaraportowała zdarzenie default.

Ekspozycje kwalifikowane są do właściwego koszyka na podstawie przesłanek ustalanych na poziomie klienta.

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

11. Zobowiązania.

Zobowiązania są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty. W sprawozdaniu finansowym zobowiązania prezentowane są w podziale na zobowiązania długo- i krótkoterminowe oraz w podziale na zobowiązania wobec podmiotów powiązanych i wobec pozostałych jednostek. Zobowiązania krótkoterminowe to ogół zobowiązań z tytułu dostaw i usług, a także całość lub część pozostałych zobowiązań, która staje się wymagalna w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Zobowiązania ujmowane są w kwocie wymagającej zapłaty, czyli do kwoty głównej zobowiązań dolicza się odsetki wynikające z otrzymanych od kontrahentów not odsetkowych.

12. Zobowiązania finansowe.

Do zobowiązań finansowych Spółka zalicza każdy kontrakt, który skutkuje jednocześnie powstaniem aktywów finansowych u jednej ze stron i zobowiązania finansowego lub instrumentu kapitałowego u drugiej ze stron, pod warunkiem, że z tak zawartego kontraktu jednoznacznie wynikają skutki gospodarcze.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2017 roku, poz. 277) Spółka klasyfikuje zobowiązania finansowe jako:

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

W momencie początkowego ujęcia w księgach rachunkowych, zobowiązania finansowe są ujmowane według wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych z uwzględnieniem poniesionych kosztów transakcji.

Zobowiązania finansowe, inne niż przeznaczone do obrotu, są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, są wyceniane w kwocie wymagającej zapłaty, jeżeli wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych, ustalona za pomocą stopy procentowej przypisanej temu zobowiązaniu, nie różni się znacząco od kwoty wymagającej zapłaty.

Spółka zalicza do zobowiązań finansowych zaciągnięte pożyczki i kredyty.

13. Kredyty i pożyczki.

Kredyty i pożyczki ujmuje się początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne (np. prowizje przygotowawcze, koszty pośrednictwa i doradztwa w zakresie pozyskania finansowania). Po początkowym ujęciu kredyty i pożyczki ujmowane są w sprawozdaniu finansowym według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Koszty odsetkowe od pożyczek i kredytów ujmowane są w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania umów.

Kredyty i pożyczki zalicza się do zobowiązań krótkoterminowych, chyba że Spółka posiada bezwarunkowe prawo do odroczenia spłaty zobowiązania o co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

14. Pozostałe zobowiązania.

Pozostałe zobowiązania wyceniane są nie rzadziej niż na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty, z wyjątkiem zobowiązań, których uregulowanie zgodnie z umową następuje przez: (i) wydanie aktywów finansowych innych niż środki pieniężne lub (ii) wymianę na instrumenty finansowe (wyceniane według wartości godziwej).

15. Środki pieniężne.

Środki pieniężne wyceniane są według skorygowanej ceny nabycia. Środki pieniężne obejmują środki znajdujące się na rachunkach bankowych oraz krótkoterminowe lokaty bankowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy.

16. Podatek dochodowy.

Podatek dochodowy obejmuje część bieżącą oraz odroczoną. Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczone stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

Podatek dochodowy, stanowiący bieżące zobowiązanie publicznoprawne, kalkulowany jest zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

W sytuacji, gdy różnica między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania, w części stanowiącej różnicę przejściową jest znaczna, tworzona jest rezerwa lub ustalane jest aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa tworzy się w wysokości kwot, które w przyszłości zostaną odliczone od podatku dochodowego, w związku z wystąpieniem ujemnych różnic przejściowych. Są to kwoty, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia. Aktywo tworzone jest z uwzględnieniem zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych. Są to różnice, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym, odnosi się na kapitał własny.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w latach, w których nastąpi ich realizacja.

17. Rezerwy.

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

Kwota rezerwy szacowana jest z uwzględnieniem ryzyka i niepewności, które towarzyszą zdarzeniu będącym podstawą do utworzenia rezerwy. Rezerwa jest wykorzystana tylko na nakłady o takim przeznaczeniu na jakie była pierwotnie utworzona.

18. Świadczenia pracownicze.

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne i są ujmowane jako koszty w momencie ich poniesienia.

19. Kapitał własny.

W sprawozdaniu finansowym kapitał własny obejmuje kapitał podstawowy, kapitał zapasowy, niepodzielony wynik z lat ubiegłych oraz wynik finansowy roku bieżącego.

Kapitał podstawowy wykazuje się w wartości nominalnej ustalonej w statucie (umowie) i wpisanej do KRS.

20. Bierne rozliczenia kosztów.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów ustalane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności:

- ze świadczeń wykonanych na rzecz jednostki przez kontrahentów jednostki, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny,
- z obowiązku wykonania, związanych z bieżącą działalnością, przyszłych świadczeń, których kwotę można oszacować, mimo że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana.

Odpisy biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń. Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożności.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów wynikające z przyjętych przez Spółkę niefakturowanych dostaw i usług prezentuje się w sprawozdaniu finansowym jako zobowiązania z tytułu dostaw i usług.

21. Czynne rozliczenia międzyokresowe.

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w odniesieniu do poniesionych kosztów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych.

Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

22. Przychody przyszłych okresów.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów ujmowane są z zachowaniem zasady ostrożności. Obejmują one równowartość otrzymanych lub należnych od odbiorców środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych.

23. Rozpoznawanie przychodów.

Przychody ze sprzedaży obejmują wartość godziwą przychodów ze sprzedaży towarów i usług, po pomniejszeniu o podatek od towarów i usług, rabaty oraz opusty. Kwotę przychodów wynikających z transakcji określa się zazwyczaj w drodze umowy z kupującym bądź użytkownikiem składnika aktywów.

Przychody ze sprzedaży ujmowane są w księgach jeżeli: (i) zostały przekazane nabywcy znaczące ryzyka i korzyści wynikające z praw własności do towarów, (ii) Spółka przestaje być trwale zaangażowana w zarządzanie sprzedanymi towarami w stopniu w jakim zazwyczaj funkcję taką realizuje, (iii) kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób oraz (iv) istnieje prawdopodobieństwo uzyskania korzyści ekonomicznych z tytułu transakcji, koszty poniesione w związku z transakcją, można ustalić w wiarygodny sposób.

Jeżeli na Spółce nadal ciąży znaczące ryzyko związane z własnością transakcja nie ma charakteru sprzedaży i nie rozpoznaje się przychodów.

Przychody ujmowane są tylko wówczas, gdy istnieje prawdopodobieństwo uzyskania przez jednostkę gospodarczą korzyści ekonomicznych z tytułu przeprowadzonej transakcji. Jeżeli jednak rodzi się niepewność dotycząca ściągalności należnej kwoty już zaliczonej do przychodów, wówczas nieściągalną kwotę lub kwotę, w odniesieniu do której odzyskanie przestało być prawdopodobne, ujmuje się w kosztach jako odpis aktualizujący.

24. Przychody z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego.

Przychody z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego rozpoznawane są jednorazowo w momencie zawarcia za pośrednictwem Spółki umowy ubezpieczenia (wystawienie polisy).

Roszczenie regresowe z tytułu ewentualnych przedterminowych zakończeń umów ubezpieczeń zawartych za pośrednictwem Spółki, koryguje wynagrodzenie prowizyjne i ujmowane jest w momencie ujęcia przychodów prowizyjnych w księgach. Wysokość zobowiązań regresowych ustalana jest procentowo (%) w stosunku do początkowej wartości przychodów i podlega okresowej (co najmniej raz do roku) weryfikacji i aktualizacji.

25. Przychody ze sprzedaży samochodów.

Przyrzeczenie dostarczenia pojazdu traktowane jest jako zobowiązanie do wykonania świadczenia polegającego na dostarczeniu przez Spółkę określonych dóbr („principal”).

Przychody ze sprzedaży samochodu rozpoznawane są w cenie sprzedaży netto (bez podatku VAT) w momencie przeniesienia kontroli nad zbywanym pojazdem na nabywcę. Przychody ujmowane są w rachunku zysków i strat jednorazowo. Koszty sprzedaży, w wysokości ceny zakupu, ujmowane są jednorazowo w dacie przeniesienia kontroli nad samochodem na nabywcę.

Koszty związane z pozyskaniem klienta (np. prowizje) rozpoznawane są w momencie ich poniesienia.

26. Pozostałe przychody i koszty operacyjne.

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością Spółki. Są to w szczególności: (i) wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, (ii) przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, (iii) otrzymane i zapłacone odszkodowania kary oraz grzywny, a także (iv) koszty związane z prowadzoną działalnością windykacyjną i koszty opłat sądowych.

27. Odsetki.

Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia, jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

III. SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Bilans

AKTYWA		Nota nr	Wartość na dzień 31.12.2024	Wartość na dzień 31.12.2023
A. Aktywa trwałe			30 185	24 953
I. Wartości niematerialne i prawne		2	20 970	17 870
1. Inne wartości niematerialne i prawne			20 970	17 682
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			0	188
II. Rzeczowe aktywa trwałe		1	3 153	874
1. Środki trwałe			3 153	841
a) urządzenia techniczne i maszyny			847	505
b) środki transportu			54	145
c) inne środki trwałe			2 252	191
2. Środki trwałe w budowie			0	33
III. Należności długoterminowe			0	0
IV. Inwestycje długoterminowe			28	62
1. Długoterminowe aktywa finansowe		3	28	62
a) w jednostkach powiązanych			6	6
- udziały lub akcje			6	6
b) w pozostałych jednostkach			22	56
- należności z tytułu leasingu finansowego		4	22	56
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		23	6 034	6 147
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			6 034	6 147
B. Aktywa obrotowe			92 489	39 253
I. Zapasy		7	1 074	88
1. Materiały			0	0
2. Towary			7	0
3. Zaliczki na dostawy i usługi			1 067	88
II. Należności krótkoterminowe		8	89 134	38 501
1. Należności od jednostek powiązanych			60 640	29 953
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:			59 066	29 953
- do 12 miesięcy			59 066	29 953
b) inne			1 574	0
2. Należności od pozostałych jednostek			28 494	8 548
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:			27 394	7 022
- do 12 miesięcy			12 070	7 022
- powyżej 12 miesięcy			15 324	0
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		9	339	1 140
c) inne			761	386
III. Inwestycje krótkoterminowe			1 162	150
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe			1 162	150
a) w jednostkach powiązanych			0	0
- udzielone pożyczki			0	0
b) w pozostałych jednostkach		3	30	31
- należności z tytułu leasingu finansowego		4	30	31
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne			1 132	119
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach			1 132	119
- inne środki pieniężne			0	0
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe			1 119	514
Aktywa razem			122 674	64 206

PASYWA	Nota nr	Wartość na dzień 31.12.2024	Wartość na dzień 31.12.2023
A. Kapitał (fundusz) własny		26 728	20 342
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	13	660	660
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	14	40 648	40 648
- nadwyżka wartości sprzedaży nad wartością nominalną udziałów		40 648	40 648
III. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-20 966	-21 671
IV. Zysk (strata) netto		6 386	705
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		95 946	43 864
I. Rezerwy na zobowiązania	16	15 980	7 548
1. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		685	273
- długoterminowe		129	76
- krótkoterminowe		556	197
2. Pozostałe rezerwy		15 295	7 275
- długoterminowe		2 077	707
- krótkoterminowe		13 218	6 568
II. Zobowiązania długoterminowe		0	54
1. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		0	54
a) inne zobowiązania finansowe		0	54
III. Zobowiązania krótkoterminowe	22	79 966	34 361
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		60 520	23 523
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		30 476	9 203
- do 12 miesięcy		30 476	9 203
b) kredyty i pożyczki	17	30 044	14 320
c) inne		0	0
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		19 446	10 838
a) inne zobowiązania finansowe	17	55	24
b) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		9 293	6 111
- do 12 miesięcy		9 293	6 111
c) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	21	9 878	4 684
d) inne		22	19
e) fundusz socjalny		198	0
IV. Rozliczenia międzyokresowe	23	0	1 901
1. Inne rozliczenia międzyokresowe		0	1 901
- krótkoterminowe		0	1 901
Pasywa razem		122 674	64 206

Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat	Nota nr	Za okres 01.01 - 31.12.2024	Za okres 01.01 - 31.12.2023
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	27	177 308	83 849
- od jednostek powiązanych		142 702	73 913
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		97 771	50 807
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i usług		79 537	33 042
B. Koszty działalności operacyjnej		170 004	82 371
I. Amortyzacja		3 528	2 502
II. Zużycie materiałów i energii		1 598	869
III. Usługi obce		81 396	45 275
IV. Podatki i opłaty, w tym:		530	266
- podatek akcyzowy		0	0
V. Wynagrodzenia		12 954	4 620
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		2 124	1 198
- emerytalne		1 062	588
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		31 610	9 633
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		36 264	18 008
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)		7 304	1 478
D. Pozostałe przychody operacyjne		4 380	1 587
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0	0
II. Inne przychody operacyjne		4 380	1 587
E. Pozostałe koszty operacyjne		1 703	1 292
I. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0	-17
II. Inne koszty operacyjne		1 703	1 309
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)		9 981	1 773
G. Przychody finansowe		0	3
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym		0	0
- od jednostek powiązanych		0	0
-- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0	0
II. Odsetki, w tym:		0	3
- od jednostek powiązanych		0	3
III. Udziały w jednostkach zależnych wyceniane metodą praw własności		0	0
H. Koszty finansowe		1 891	753
I. Odsetki, w tym:	19	1 876	754
- dla jednostek powiązanych		1 814	749
II. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0	-12
III. Inne		15	11
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)		8 090	1 023
J. Podatek dochodowy	30-31	1 704	318
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)		6 386	705

Rachunek przepływów pieniężnych

	Nota nr	Za okres 01.01 - 31.12.2024	Za okres 01.01 - 31.12.2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto		6 386	705
II. Korekty razem		-10 308	-3 863
1. Amortyzacja		3 528	2 502
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		1 814	754
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0	0
4. Zmiana stanu rezerw		8 431	5 208
5. Zmiana stanu zapasów		-919	2 358
6. Zmiana stanu należności		-50 597	-35 132
7. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		29 827	18 774
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		-2 392	1 662
9. Inne korekty		0	11
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)		-3 922	-3 158
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		0	4
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0	0
2. Z aktywów finansowych, w tym:		0	4
a) w jednostkach powiązanych		0	4
II. Wydatki		8 975	4 670
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		8 975	4 670
2. Na aktywa finansowe, w tym:		0	0
- nabycie aktywów finansowych		0	0
3. Inne wydatki inwestycyjne		0	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I±II)		-8 975	-4 666
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		37 789	13 200
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		0	0
2. Kredyty i pożyczki		37 789	13 200
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		0	0
4. Inne wpływy finansowe (w tym faktoring)		0	0
II. Wydatki		23 879	5 938
1. Spłaty kredytów i pożyczek		22 989	5 600
2. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0	14
3. Odsetki		890	324
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		13 910	7 262
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)		1 013	-562
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		1 013	-562
F. Środki pieniężne na początek okresu		119	681
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym		1 132	119
- o ograniczonej możliwości dysponowania			

Zestawienie zmian w kapitale własnym

	Nota nr	Wartość na dzień 31.12.2024	Wartość na dzień 31.12.2023
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)		20 342	19 638
I. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach		20 342	19 638
1. Kapitał podstawowy na początek okresu		660	660
1.1. Zmiana kapitału podstawowego		0	0
a) zwiększenia		0	0
- wydanie udziałów		0	0
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu		660	660
2. Kapitał zapasowy na początek okresu		40 648	40 648
1.1. Zmiana kapitału zapasowego		0	0
a) zwiększenia		0	0
- nadwyżka wkładu pieniężnego ponad wartość nominalną udziałów		0	0
1.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu		40 648	40 648
3. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		-21 671	-14 895
3.1. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		-21 671	-14 895
- korekty błędów podstawowych		0	0
3.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		-21 671	-14 895
a) zwiększenia		705	-6 776
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		705	-6 776
3.3. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		-20 966	-21 671
3.4. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		-20 966	-21 671
4. Wynik netto		6 386	705
a) zysk netto		6 386	705
b) strata netto		0	0
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)		26 728	20 342
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego pokrycia straty		26 728	20 342

IV. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Rzeczowe aktywa trwałe

Stan na 31.12.2024 r.	Urządzenie techniczne i maszyny	Środki transportu	Inwestycje w obce środki trwałe	Pozostałe	Razem
Wartość brutto - stan na początek	823	235	63	240	1 361
Zwiększenia wartości brutto	533	0	1 917	219	2 669
– nabycie	533	0	1 917	219	2 669
Zmniejszenia wartości brutto	0	88	0	0	88
– sprzedaż	0	0	0	0	0
– reklasyfikacja	0	88	0	0	88
– likwidacja	0	0	0	0	0
Wartość brutto - stan na koniec okresu	1 356	147	1 980	459	3 942
Wartość umorzenia - stan na początek	318	90	3	76	487
Zwiększenia wartości umorzenia	191	24	68	40	323
– odpisy amortyzacyjne	191	24	68	40	323
Zmniejszenia wartości umorzenie	0	21	0	0	21
– sprzedaż	0	0	0	0	0
– reklasyfikacja	0	21	0	0	21
– likwidacja	0	0	0	0	0
Wartość umorzenia - stan na koniec okresu	509	93	71	116	789
Wartość netto na początek okresu	505	145	60	164	874
Wartość netto na koniec okresu	847	54	1 909	343	3 153

* Reklasyfikacja dotyczy przeniesienia na towary środków transportu będących przedmiotem umów wynajmu po zakończeniu tych umów.

W roku obrotowym Spółka nie ponosiła nakładów na ochronę środowiska oraz nie dokonywała odpisów aktualizujących na środki trwałe.

Spółka korzysta z wynajmowanych lokali na cele prowadzonej działalności. W roku obrotowym Spółka poniosła nakłady na adaptację pomieszczeń biurowych. Wydatki związane z tym celem zostały ujęte w aktywach trwałych, w pozycji inwestycje w obcych środkach trwałych.

Stan na 31.12.2023 r.	Urządzenie techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe	Razem
Wartość brutto - stan na początek	407	235	177	819
Zwiększenia wartości brutto	456	0	125	581
– nabycie	456	0	125	581
Zmniejszenia wartości brutto	39	0	0	39
– sprzedaż	0	0	0	0
– likwidacja	39	0	0	39
Wartość brutto - stan na koniec okresu	824	235	302	1 361
Wartość umorzenia - stan na początek	252	61	61	374
Zwiększenia wartości umorzenia	106	29	17	152
– odpisy amortyzacyjne	106	29	17	152
Zmniejszenia wartości umorzenie	39	0	0	39
– sprzedaż	0	0	0	0
– likwidacja	39	0	0	39
Wartość umorzenia - stan na koniec okresu	319	90	78	487
Wartość netto na początek okresu	155	174	116	445
Wartość netto na koniec okresu	505	145	224	874

2. Wartości niematerialne i prawne

Stan na 31.12.2024 r.	Programy komputerowe	Licencje	Inne	Razem
Wartość brutto - stan na początek	22 288	279	3 992	26 559
Zwiększenia wartości brutto	1 455	694	4 461	6 610
– nabycie	1 149	694	4 461	6 304
– reklasyfikacja	306	0	0	306
Zmniejszenia wartości brutto	0	0	305	305
– reklasyfikacja	0	0	305	305
Wartość brutto - stan na koniec okresu	23 743	973	8 148	32 864
Wartość umorzenia - stan na początek	8 380	111	198	8 689
Zwiększenia wartości umorzenia	2 391	105	709	3 205
– odpisy amortyzacyjne	2 391	105	709	3 205
Zmniejszenia wartości umorzenie	0	0	0	0
Wartość umorzenia - stan na koniec okresu	10 771	216	907	11 894
Wartość netto na początek okresu	13 908	168	3 794	17 870
Wartość netto na koniec okresu	12 972	757	7 241	20 970

Stan na 31.12.2023 r.	Programy komputerowe	Licencje	Inne	Razem
Wartość brutto - stan na początek	21 540	99	831	22 470
Zwiększenia wartości brutto	748	179	3 162	4 089
– nabycie	748	179	3 162	4 089
Zmniejszenia wartości brutto	0	0	0	0
Wartość brutto - stan na koniec okresu	22 288	278	3 993	26 559
Wartość umorzenia - stan na początek	6 163	64	114	6 341
Zwiększenia wartości umorzenia	2 217	47	84	2 348
– odpisy amortyzacyjne	2 217	47	84	2 348
Zmniejszenia wartości umorzenie	0	0	0	0
Wartość umorzenia - stan na koniec okresu	8 380	111	198	8 689
Wartość netto na początek okresu	15 377	35	717	16 129
Wartość netto na koniec okresu	13 908	167	3 795	17 870

3. Inwestycje finansowe

Do inwestycji finansowych Spółka zalicza:

- należności z leasingu finansowego klasyfikowane do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności oraz
- udziały w jednostkach podporządkowanych, wyceniane metodą praw własności.

Podział inwestycji finansowych według kategorii instrumentów finansowych

Stan na 31.12.2024 r.	Utrzymywane do terminu wymagalności	Udziały w jednostkach podporządkowanych	RAZEM
Aktywa finansowe długoterminowe	22	6	28
– w jednostkach powiązanych	0	6	6
– – udziały i akcje	0	6	6
– w pozostałych jednostkach	22	0	22
– – należności z leasingu finansowego	22	0	22
Aktywa finansowe krótkoterminowe	30	0	30
– w pozostałych jednostkach	30	0	30
– – należności z leasingu finansowego	30	0	30
Aktywa finansowe, razem	52	6	58

Stan na 31.12.2023 r.	Utrzymywane do terminu wymagalności	Udziały w jednostkach podporządkowanych	RAZEM
Aktywa finansowe długoterminowe	56	6	62
– w jednostkach powiązanych	0	6	6
– – udziały i akcje	0	6	6
– w pozostałych jednostkach	56	0	56
– – należności z leasingu finansowego	56	0	56
Aktywa finansowe krótkoterminowe	31	0	32
– w pozostałych jednostkach	31	0	32
– – należności z leasingu finansowego	31	0	32
Aktywa finansowe, razem	87	6	94

Wartość godziwa inwestycji finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej poprzez rachunek wyników.

Stan na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Różnica
– należności z leasingu finansowego	52	56	4
– udziały i akcje	6	6	0
Aktywa finansowe, razem	58	62	4

Stan na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Różnica
– należności z leasingu finansowego	87	91	-3
– udziały i akcje	6	6	0
Aktywa finansowe, razem	93	97	-3

Struktura walutowa inwestycji finansowych.

Inwestycje finansowe - struktura walutowa	2024	2023
a) w walucie polskiej	58	93
Inwestycje finansowe, razem	58	93

4. Należności z tytułu leasingu.

Na dzień bilansowy inwestycja leasingowa brutto, inwestycja leasingowa netto oraz niezrealizowane przychody kształtowały się następująco:

Stan na 31.12.2024 r.	Inwestycja leasingowa brutto	Inwestycja leasingowa netto	Niezrealizowane przychody
– w okresie <1 roku	37	30	7
– w okresie >1 do 5 lat	23	22	1
– powyżej 5 lat	0	0	0
Inwestycja leasingowa, razem	60	52	8
– odpisy aktualizujące	0	0	
Inwestycja leasingowa pomniejszona o odpisy, razem	60	52	
Długoterminowe należności z leasingu	22		
Krótkoterminowe należności z leasingu	30		

Stan na 31.12.2023 r.	Inwestycja leasingowa brutto	Inwestycja leasingowa netto	Niezrealizowane przychody
– w okresie <1 roku	38	32	7
– w okresie >1 do 5 lat	60	55	5
– powyżej 5 lat	0	0	0
Inwestycja leasingowa, razem	98	87	12
– odpisy aktualizujące	0	0	
Inwestycja leasingowa pomniejszona o odpisy, razem	98	87	
Długoterminowe należności z leasingu	56		
Krótkoterminowe należności z leasingu	31		

Umowy leasingu zawarte przez Spółkę przewidują opcję odkupu (warunkową umowę sprzedaży przedmiotu leasingu po zakończeniu umowy). Suma niegwarantowanych wartości końcowych przypadających finansującemu z tytułu opcji odkupu wynosi 1,3 tys. zł.

5. Wiekowanie należności z tytułu leasingu

Należności leasingowe	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023
– nieprzeterminowane, bez utraty wartości	52	87
– przeterminowane, bez utraty wartości, w tym:	0	0
– – w okresie >1 do 5 lat	0	0
Należności z leasingu, razem	52	87

6. Informacja o dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisach aktualizujących należności leasingowe.

W trakcie roku obrotowego Spółka dokonała oceny utraty wartości należności leasingowych. W stosunku do roku poprzedniego nie wystąpiło pogorszenie ściągальności należności, uzasadniające dotworzeniem dodatkowych odpisów.

Odpisy aktualizujące wartość należności leasingowych	2024	2023
Odpisy aktualizujące na początek okresu, w tym:	13	25
– koszyk 1	0	0
– koszyk 2	0	0
– koszyk 3	13	25
Zwiększenia odpisów w ciągu roku, w tym:	1	0
– koszyk 1	0	0
– koszyk 2	0	0
– koszyk 3	1	0
Zmniejszenie odpisów w ciągu roku, w tym:	0	25
– koszyk 1	0	0
– koszyk 2	0	0
– koszyk 3	0	25
Odpisy aktualizujące na koniec okresu, w tym:	13	0
– koszyk 1	0	0
– koszyk 2	0	0
– koszyk 3	13	0

7. Informacje o rzeczowych składnikach aktywów obrotowych.

Zapasy	2024	2023
Materiały	0	0
Zaliczki na dostawy towarów i usług	1 067	88
Towary	7	0
– wartość brutto towarów	7	0
– odpisy aktualizujące	0	0
Zapasy, razem	1 074	88

Na dzień bilansowy Spółka nie posiadała aktywów obrotowych, w stosunku do których identyfikuje ryzyko utraty wartości.

Odpisy aktualizujące wartość aktywów obrotowych	2024	2023
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0	17
– zwiększenia odpisów w ciągu roku	0	0
– zmniejszenie odpisów w ciągu roku	0	17
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0

8. Informacja dotycząca należności krótkoterminowych

Należności krótkoterminowe	2024	2023
a) od jednostek powiązanych, w tym:	60 640	29 953
– z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	59 066	29 953
– do 12 miesięcy	59 066	29 953
– inne	1 574	0
b) od pozostałych jednostek, w tym:	28 538	8 605
– z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	27 438	7 079
– do 12 miesięcy	12 114	7 079
– powyżej 12 miesięcy	15 324	0
– z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń	339	1 140
– inne	761	386
Należności krótkoterminowe brutto, razem	89 178	38 558
c) odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług	44	57
Należności krótkoterminowe netto, razem	89 134	38 501

Należności z tytułu dostaw i usług (brutto) – o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	2024	2023
a) do 1 miesiąca	59 066	37 032
b) od 1 do 12 miesięcy	12 114	0
c) powyżej 12 m-cy	15 324	0
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (brutto)	86 504	37 032
d) odpisy aktualizujące wartość należności	44	57
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (netto)	86 460	36 975

Należności krótkoterminowe brutto - struktura walutowa	2024	2023
a) w walucie polskiej	89 178	38 558
Należności krótkoterminowe, razem	89 178	38 558

9. Należności z tytułu podatków oraz ubezpieczeń społecznych.

Należności publiczno-prawne	2024	2023
– z tytułu podatku CIT	0	237
– z tytułu zadeklarowanego podatku VAT	0	0
– z tytułu VAT do rozliczenia w kolejnym okresie	339	903
Należności publiczno-prawne, razem	339	1 140

10. Informacja o kwocie kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy.

Spółka realizuje szereg projektów rozwojowych, w szczególności:

- a) w zakresie rozwoju internetowej platformy zapewniającej pełną obsługę online pozyskiwania leadów, sprzedaży oraz zawierania umów.
- b) rozwoju systemów informatycznych wspierających sprzedaż oferowanych produktów oraz optymalizację i automatyzację obsługi posprzedażowej produktów.

Spółka posiada techniczne możliwości zapewniające ukończenie prac rozwojowych. Spółka posiada również środki techniczne oraz finansowe służące ukończeniu prac rozwojowych oraz ich przeszłego użytkowania.

Efektem wykorzystania prac rozwojowych będą przyszłe korzyści ekonomiczne związane z zwiększeniem sprzedaży oferowanych produktów oraz ich szybszą i sprawniejszą obsługą.

Koszty projektów są aktywowane i ujmowane jako wartości niematerialne i prawne, podlegające amortyzacji. W badanym okresie łączne koszty prac rozwojowych wyniosły 4.461 tys. zł (w okresie porównawczym – 2.911 tys. zł).

11. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto.

Nie występują.

12. Informacja o liczbie oraz wartości posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przysługują.

Nie występują.

13. Struktura własności kapitału podstawowego

Stan na 31.12.2024.	Ilość udziałów	Wartość kapitału zakładowego
NUWO Sarl, Luxemburg		
a) stan na początek okresu		
– – liczba udziałów [szt.] / wartość kapitału	6 600	660
b) zwiększenia (z tytułu)		
– podwyższenie kapitału	0	0
– – liczba udziałów [szt.] / wartość kapitału	0	0
d) stan na koniec okresu		
– – liczba udziałów [szt.] / wartość kapitału	6 600	660
Kapitał podstawowy, razem	6 600	660

W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca zmiany w kapitale własnym.

14. Informacje o kapitałach zapasowych.

Kapitał zapasowy pochodzi z nadwyżki wkładów pieniężnych oraz wkładu niepieniężnego (aportu) ponad wartość nominalną udziałów (agio).

Kapitał zapasowy	2024	2023
a) z objęcia udziałów powyżej ich wartości nominalnej	40 648	40 648
Kapitał zapasowy, razem	40 648	40 648

15. Propozycja podziału zysku bilansowego netto za rok obrotowy lub pokrycie straty bilansowej.

Zysk netto za rok obrotowy zostanie przeznaczony na pokrycie strat z lat ubiegłych.

16. Informacje o stanie rezerw.

Rezerwy na zobowiązania	2024	2023
1. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	685	273
– długoterminowe	129	76
– – rezerwy na świadczenia emerytalne	129	76
– krótkoterminowe	556	197
– – rezerwy urlopowe	556	197
2. Pozostałe rezerwy	15 295	7 275
– długoterminowe	2 698	707
– – rezerwy na zwroty prowizji ubezpieczeniowych	2 698	707
– krótkoterminowe	12 597	6 568
– – rezerwy koszty premii i prowizji	8 946	6 568
– – rezerwy na pozostałe koszty	3 651	0
Rezerwy na zobowiązania, razem	15 980	7 548

Zmian stanu rezerw na zobowiązania	2024	2023
a) zobowiązanie finansowe na początek okresu	7 548	2 232
– rezerwy na świadczenia emerytalne	76	39
– rezerwy urlopowe	197	105
– rezerwy na zwroty prowizji ubezpieczeniowych	707	156
– rezerwy koszty premii i prowizji	6 568	1 932
– rezerwy na pozostałe koszty	0	0
b) zwiększenia	59 637	30 877
– rezerwy na świadczenia emerytalne	53	38
– rezerwy urlopowe	555	197
– rezerwy na zwroty prowizji ubezpieczeniowych	2 146	781
– rezerwy koszty premii i prowizji	53 232	29 861
– rezerwy na pozostałe koszty	3 651	0
c) zmniejszenia	51 205	25 561
– rezerwy na świadczenia emerytalne	0	0
– rezerwy urlopowe	197	105
– rezerwy na zwroty prowizji ubezpieczeniowych	155	231
– rezerwy koszty premii i prowizji	50 853	25 225
– rezerwy na pozostałe koszty	0	0
d) zobowiązania finansowe na koniec okresu	15 980	7 548
– rezerwy na świadczenia emerytalne	129	77
– rezerwy urlopowe	555	197
– rezerwy na zwroty prowizji ubezpieczeniowych	2 698	706
– rezerwy koszty premii i prowizji	8 947	6 568
– rezerwy na pozostałe koszty	3 651	0
Zobowiązania finansowe, razem	15 980	7 548

17. Zobowiązania finansowe.

Zobowiązania finansowe	2024	2023
– leasing finansowy	55	78
– pożyczki	30 044	14 320
Zobowiązania finansowe, razem	30 099	14 398

Zobowiązania finansowe	2024	2023
1. Zobowiązania długoterminowe	0	54
a) wobec pozostałych jednostek, w tym:	0	54
– inne zobowiązania finansowe, w tym:	0	54
– – leasing finansowy	0	54
2. Zobowiązania krótkoterminowe	30 099	14 344
a) wobec jednostek powiązanych, w tym:	30 044	14 320
– inne zobowiązania finansowe, w tym:	30 044	14 320
– – pożyczki	30 044	14 320
b) wobec pozostałych jednostek, w tym:	55	24
– inne zobowiązania finansowe, w tym:	55	24
– – leasing finansowy	55	24
Zobowiązania finansowe, razem	30 099	14 398

Zobowiązania finansowe wg. metody wyceny	2024	2023
– w wartości godziwej	0	0
– w cenie nabycia	0	0
– w skorygowanej cenie nabycia	30 099	14 398
Zobowiązania finansowe, razem	30 099	14 398

Zmiana zobowiązań finansowych	2024	2023
a) zobowiązanie finansowe na początek okresu	14 398	6 392
– leasing finansowy	78	98
– pożyczki	14 320	6 294
b) zwiększenia z tytułu uruchomień	39 603	13 949
– leasing finansowy	0	0
– pożyczki	39 603	13 949
c) zmniejszenia z tytułu spłaty	23 902	5 943
– leasing finansowy	23	20
– pożyczki	23 879	5 923
d) zobowiązania finansowe na koniec okresu	30 099	14 398
– leasing finansowy	55	78
– pożyczki	30 044	14 320
Zobowiązania finansowe, razem	30 099	14 398

Zobowiązania finansowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	2024	2023
– do roku	30 099	14 344
– powyżej 1 roku do 3 lat	0	54
– powyżej 3 lat do 5 lat	0	0
Zobowiązania finansowe, razem	30 099	14 398

Spółka wycenia zobowiązania finansowe metodą zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Wartość godziwa zobowiązań finansowych zbliżona jest do ich wartości bilansowej.

Wartość godziwa zobowiązań finansowych	2024	2023
– leasing finansowy	55	78
– pożyczki	30 044	14 320
Zobowiązania finansowe, razem	30 099	14 398

Zobowiązania finansowe - struktura walutowa	2024	2023
a) w walucie polskiej	30 099	14 398
Zobowiązania finansowe, razem	30 099	14 398

18. Informacja i objaśnienia uzupełniające do zobowiązań finansowych

W trakcie roku obrotowego Spółka korzystała z krótkoterminowego finansowania w formie pożyczek od spółek z Grupy VEHIS. Na dzień bilansowy saldo zobowiązań z tytułu pożyczek wobec spółek z Grupy VEHIS wynosi 30.043,90 tys. zł.

Oprocentowanie pożyczek jest zmienne i oparte jest o stawkę WIBOR 3M, obowiązującą na dzień udzielenia pożyczki, powiększoną o marżę.

19. Koszty obciążające jednostkę z tytułu zobowiązań finansowych

Koszty odsetkowe	Za okres 01.01 - 31.12.2024	Za okres 01.01 - 31.12.2023
Koszty odsetkowe zrealizowane	952	328
– leasing finansowy	0	5
– pożyczki	890	323
– pozostałe	62	0
Koszty odsetkowe niezrealizowane	924	426
– leasing finansowy	0	0
– pożyczki	924	426
– pozostałe	0	0
Koszty odsetkowe, razem	1 876	754

Koszty odsetkowe niezrealizowane wg. okresów realizacji	Za okres 01.01 - 31.12.2024	Za okres 01.01 - 31.12.2023
– do 12 miesięcy	924	426
Koszty odsetkowe niezrealizowane, razem	924	426

20. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju).

Spółka udzielała na rzecz VEHIS FINANSE Sp. z o.o. zabezpieczenia w formie: (i) zastawu rejestrowego na aktywach spółki o zmiennym składzie, (ii) zastawu na rachunkach bankowych oraz (iii) oświadczenia o poddaniu się egzekucji złożone w formie aktu notarialnego. Zabezpieczenie zostało udzielone w związku z zawarciem w dniu 2 sierpnia 2022 r. przez VEHIS FIN1 umowy pożyczki z ELQ Investors VI Ltd, spółką zależną od Goldman Sachs International. W dniu 9 maja 2024 roku pożyczka została w całości spłacona, w związku z czym zabezpieczenie wygasło.

21. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego.

Zobowiązania publiczno-prawne	2024	2023
– z tytułu podatku PIT	141	88
– z tytułu składek ZUS	523	297
– z tytułu podatku CIT	1 595	0
– z tytułu podatku VAT	7 597	4 289
– z tytułu składek PFRON	22	10
Zobowiązania publiczno-prawne, razem	9 878	4 684

22. Krótkoterminowe zobowiązania.

Zobowiązania krótkoterminowe	2024	2023
a) wobec jednostek powiązanych, w tym:	60 520	23 523
– kredyty i pożyczki	30 044	14 320
– z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0	9 203
– do 12 miesięcy	0	9 203
– inne	30 476	0
b) wobec pozostałych jednostek, w tym:	19 248	10 838
– kredyty i pożyczki	0	0
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
– inne zobowiązania finansowe	55	24
– leasing finansowy	55	24
– z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	9 293	6 111
– do 12 miesięcy	9 293	6 111
– z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	9 878	4 684
– inne	22	19
c) fundusz socjalny	198	0
Zobowiązania krótkoterminowe, razem	79 966	34 361

Zobowiązania krótkoterminowe - struktura walutowa	2024	2023
a) w walucie polskiej	79 966	34 361
Zobowiązania krótkoterminowe, razem	79 966	34 361

23. Wykaz rozliczeń międzyokresowych.

Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2024	2023
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 034	6 147
Długoterminowe rozliczenie międzyokresowe, razem	6 034	6 147

Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe	2024	2023
a) pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 119	514
– ubezpieczenia	17	19
– koszty projektów	1 086	447
– pozostałe	16	48
Krótkoterminowe rozliczenia czynne, razem	1 119	514

Krótkoterminowe bierne rozliczenia międzyokresowe	2024	2023
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	1 901
– krótkoterminowe (wg tytułów)	0	1 901
– – rezerwa na koszty usług GPS	0	1 364
– – rezerwa na koszty działalności operacyjnej	0	537
Krótkoterminowe rozliczenia bierne, razem	0	1 901

24. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe.

Spółka udzieliła w roku obrotowym poręczenia dla VEHIS Finanse Sp. z o.o. w związku z emisją obligacji.

Przedmiot umowy	Podmiot umowy	Daty zawarcia	Maksymalna kwota zobowiązania
Poręcznie	Obligacje serii D	23.05.2024	31 500
Poręcznie	Obligacje serii E	20.06.2024	52 500
Poręcznie	Obligacje serii F	16.12.2024	45 000

W celu zabezpieczenia spłaty obligacji Spółka nieodwołalnie i bezwarunkowo zobowiązała się w rozumieniu art. 876 i następnych Kodeksu Cywilnego, do zapłacenia na rzecz administratora zabezpieczeń, działającego w imieniu własnym, lecz na rachunek Obligatariuszy, wszelkich wymagalnych kwot z tytułu obligacji przysługujących Obligatariuszom na wypadek, gdyby VEHIS Finanse sp. z o.o. nie zapłaciła ich w terminie wymagalności, do łącznej kwoty, której wysokość została określona w treści umowy poręczenia.

25. 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.

Nie dotyczy

26. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT.

Środki zgromadzone na rachunkach VAT	2024	2023
Saldo środków zgromadzonych na rachunkach VAT	1,00	0,00

27. Struktura terytorialna i rzeczowa przychodów ze sprzedaży.

Przychody ze sprzedaży w okresie objętym sprawozdaniem przedstawiała się następująco:

Przychody netto ze sprzedaży - struktura rzeczowa	2024	2023
Przychody ze sprzedaży produktów	97 771	50 807
a) przychody od jednostek powiązanych	63 165	40 988
– pośrednictwo finansowe	58 183	39 259
– pozostałe usługi	4 982	1 729
b) przychody od pozostałych jednostek	34 606	9 819
– czynsz z tytułu najmu	7	8
– leasing finansowy	7	11
– pośrednictwo finansowe	5 537	685
– pośrednictwo ubezpieczeniowe	29 055	9 103
– pozostałe	0	12
Przychody ze sprzedaży towarów	79 537	33 042
a) przychody od jednostek powiązanych	79 537	32 925
– dostawa pojazdów i usług GPS	79 537	32 925
b) przychody od pozostałych jednostek	0	117
– dostawa pojazdów i usług GPS	0	117
Przychody netto ze sprzedaży produktów, razem	177 308	83 849

Przychody netto ze sprzedaży - struktura terytorialna	2024	2023
a) kraj	177 308	83 849
– od jednostek powiązanych	142 702	73 913
– od pozostałych jednostek	34 606	9 936
Przychody netto ze sprzedaży produktów, razem	177 308	83 849

28. Dodatkowe wyjaśnienia do rachunku z przepływów pieniężnych

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2024	2023
– inne korekty, w tym:	0	1
– – pozostałe	0	1

29. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym.

W okresie sprawozdawczym Spółka nie zaniechała żadnej działalności, która miałaby wpływ na przychody i koszty roku obrotowego.

30. Objaśnienie głównych pozycji różnicujących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego brutto.

Przejście z wyniku finansowego brutto do podstawy opodatkowania	2024	2023
Przychody i zyski w ewidencji	181 697	85 501
Przychody nie podlegające opodatkowaniu i wolne od podatku	488	-242
Przychody podatkowe, nie będące przychodami księgowymi	44	62
Razem przychody podatkowe	181 253	85 805
Koszty i straty w ewidencji	173 606	84 474
Koszty i straty trwale nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	564	458
Koszty i straty przejściowo nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	33 567	18 527
Koszty podatkowe, nie będące kosztami księgowymi	14 205	7 911
Razem koszty podatkowe	153 680	73 400
Dochód / strata	27 573	12 405
Rozliczenie strat podatkowych	-19 202	-12 405
Podstawa opodatkowania	8 371	0
Podatek wg stawki	1 591	0

Podatek bieżący obliczany jest w oparciu o wynik księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych, przychody podatkowe niebędące przychodami księgowymi, koszty nieuznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu oraz o koszty podatkowe niebędące kosztami księgowymi.

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględniła także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania.

Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych, aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

31. Odroczony podatek dochodowy

Wartość odroczonego podatku dochodowego na dzień bilansowy ustalana jest metodą bilansową jako zmiana stanu pozycji bilansowych.

Spółka tworzy rezerwę na podatek odroczony w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się tylko wtedy, gdy jest prawdopodobne, że w przyszłości osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który umożliwi wykorzystanie różnic przejściowych.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego wycenia się z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą miały zastosowanie na moment ich rozliczenia.

Na dzień bilansowy aktywo i rezerwa na odroczony podatek dochody zostały wyliczone z zastosowaniem stawki 19%.

Aktywo i rezerwa na podatek odroczony	2024	2023
Aktywo, różnica między wartością bilansową a podatkową:	10 411	8 592
Środki trwałe przekazane do użytkowania w leasing	9	13
Bierna rozliczenie międzyokresowe	8 184	3 344
Otrzymane pożyczki	293	118
Rezerwy	644	188
Pozostałe różnice przejściowe	11	11
Aktywo od straty podatkowej	1 270	4 918
Rezerwa	4 378	2 476
Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne	2 241	1 621
Środki trwałe oddane w najem	0	9
Należności z tytułu leasingu finansowego	8	13
Przychody przyszłych okresów	0	0
Pozostałe różnice przejściowe	2 129	833
Odroczony podatek dochodowy – aktywo (+) / rezerwa (-)	6 033	6 116
Odroczony podatek dochody - stan na BO	6 147	6 434
Zmiana podatku odroczonego w trakcie roku	-114	-318
Odroczony podatek dochody - stan na BZ	6 033	6 116
Wpływ na wynik roku obrotowego	-114	-318

Spółka rozpoznała całą kwotę aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Spółka ocenia, że w przyszłości osiągnie dochód do opodatkowania, który umożliwi wykorzystanie powstałych różnic przejściowych.

32. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby, w tym odsetki oraz skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania.

Spółka w trakcie roku obrotowego jako środki trwałe w budowie ujmowała zakup nowych samochodów wraz z kosztami dotyczącymi rejestracji. Po zarejestrowaniu samochodów, Spółka oddała je w najem, jednocześnie dokonując przeksięgowania ich wartości na poczet środków trwałych.

Spółka nie wytwarzała środków trwałych w budowie we własnym zakresie. Nie wystąpiły odsetki ani różnice kursowe, ze względu na brak zobowiązań zaciągniętych w celu finansowania środków trwałych w budowie.

33. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym.

Nie występują.

34. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.

Nie wystąpiły.

35. 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.

Nie wystąpiły.

36. Kursy przyjęte do wyceny pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat wyrażonych w walutach obcych.

Do wyceny na dzień bilansowy aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych zostały przyjęte kursy średni NBP: (i) EUR – 4,2730 (ii) USD – 4,1012 zł. Spółka stosuje podatkowe metody wyliczania różnic kursowych.

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

Nie występują.

38. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

Brak takich transakcji.

39. Informacje o zatrudnieniu w roku obrotowym.

Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 144 osób (na dzień 31.12.2023 r. – 90 osób). Grupa zawodowa: Pracownicy biurowi. Przeciętne miesięczne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 110 osób (w 2023 r. - 63 osoby).

40. Wynagrodzenie łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy.

Wynagrodzenie organów zarządzających	2024	2023
– Członkowie Rady Nadzorczej	0	0
– Członkowie Zarządu Spółki	1 674	731
Wynagrodzenie organów zarządzających, razem	1 674	731

Spółka nie posiada zobowiązań z tytułu emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków organów zarządzających oraz nadzorujących.

41. Dane o kwotach zaliczek i kredytów, pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno), ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty.

Nie występują.

42. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta	2024	2023
Badanie ustawowe w rozumieniu art.2 pkt.1 ustawy o biegłych rewidentach	80	56

43. Informacja o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał własny z podaniem ich kwot i rodzaju.

Nie występują.

44. Transakcje z jednostkami powiązanymi.

Na dzień bilansowy podmiotami powiązanymi w stosunku do Spółki są:

- VEHIS Finanse Sp. z o.o. (dawniej: VEHIS FIN1 Sp. z o.o.), z siedzibą w Katowicach, al. Murkowska 14c,
- VEHIS FIN2 Sp. z o.o., z siedzibą w Katowicach, ul. Korfantego 141,
- VEHIS Partner Sp. z o.o., z siedzibą w Katowicach, ul. Korfantego 141.

Wartość transakcji z jednostkami powiązanymi na dzień 31.12.2024 r. w okresie objętym sprawozdaniem zostały zaprezentowane w poniższych tabelach.

Transakcje z VEHIS Finanse Sp. z o.o.

W 2024 roku współpraca pomiędzy spółkami obejmowała:

- VEHIS na rzecz VEHIS FINANSE:
 - obsługa przedsiębiorstwa, portfela umów oraz dystrybucja produktów,
 - dopłatę do kosztów pozyskania finansowania,
 - podnajem powierzchni biurowej,
 - zabezpieczenie pieniężne związane z transakcją sekurytyzacji.
- VEHIS FINANSE na rzecz VEHIS:
 - krótkoterminowe pożyczki pieniężne.

Bilans	2024	2023
Aktywa	59 066	29 953
a) należności krótkoterminowe	59 066	29 953
– z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty do 12 miesięcy	59 066	29 953
Pasywa	60 520	23 523
a) zobowiązania krótkoterminowe	60 520	23 523
– z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty do 12 miesięcy	30 476	9 203
– kredyty i pożyczki	30 044	14 320

Rachunek zysków i strat	2024	2023
a) przychody netto ze sprzedaży	142 702	73 913
– przychody netto ze sprzedaży produktów	63 165	40 988
– przychody netto ze sprzedaży towarów	79 537	32 925
b) koszty działalności operacyjnej	0	11
– pozostałe koszty rodzajowe	0	0
c) pozostałe przychody operacyjne	15	11
– inne przychody operacyjne	15	11
d) przychody finansowe:	0	3
– odsetki od udzielonych pożyczek	0	3
e) koszty finansowe	1 814	749
– odsetki od otrzymanych pożyczek	1 814	749

W 2024 roku Spółka sprzedawała do VEHIS Finanse Sp. z o.o. środki transportu, które zostały następnie przekazane do korzystania i użytkowania na podstawie umów leasingu. Łączna wartość transakcji netto (bez podatku VAT), wraz urządzeniami GPS, wyniosła 79.536,83 tys. zł.

W roku obrotowym nie wystąpiły transakcje ze spółką VEHIS Fin2 Sp. z o.o. oraz Spółką VEHIS Partner Sp. z o.o.

Transakcje z VEHIS Ubezpieczenia Sp. z o.o.

W 2023 r., do momentu połączenia, Spółka współpracowała z VEHIS Ubezpieczenia w zakresie:

- podnajmu powierzchni biurowej,
- pośrednictwa w zakresie ubezpieczeń przedmiotów najmu lub leasingu.
- finansowania w formie krótkoterminowych pożyczek, z terminem spłaty do 12 miesięcy.

45. Informacje o ryzykach finansowych.

Zarząd ponosi odpowiedzialność za ustanowienie i nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez Spółkę, w tym identyfikację i analizę ryzyka, na które Spółka jest narażona, określenie odpowiednich ich limitów i kontroli, jak też monitorowanie ryzyka i stopnia dopasowania do limitów. Zasady i procedury zarządzania ryzykiem podlegają regularnym przeglądom w celu uwzględnienia zmiany warunków rynkowych i zmian w działalności Spółki.

Działalność Spółki narażona jest na następujące rodzaje ryzyka wynikające z posiadania instrumentów finansowych:

a) Ryzyko stopy procentowej

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

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

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

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

Ryzyko stopy procentowej zabezpieczane jest poprzez dążenie do dopasowywania terminów przeszacowania aktywów finansowych do zobowiązań finansowych. Aktywa finansowe o zmiennej stopie procentowej (stopa bazowa, marża) co do zasady zabezpieczane są zobowiązaniami finansowanymi o podobnej zmienności stóp procentowych (stopa bazowa, marża).

b) Ryzyko utraty wartości aktywów finansowych (ryzyko kredytowe)

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

Zarządzanie ryzykiem utraty wartości aktywów finansowych obejmuje:

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

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

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

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

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

Wynikiem prowadzonego monitoringu jest badanie aktywów pod kątem ujawnienia przesłanek utraty wartości, do których zaliczane są:

- ryzyko utraty wartości przedmiotu wynikającego ze szkody komunikacyjnej,
- utrata przedmiotu w wyniku kradzieży,
- ujawnienie informacji o nadmiernym zużyciu przedmiotu.

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

c) Ryzyko kursowe

Spółka dokonuje okazjonalnie transakcji w walutach obcych - zakup towarów i usług na potrzeby bieżącej działalności. Aktywa w walutach obcych obejmują wyłącznie rachunki bankowe prowadzone w celu realizacji powyższych zakupów. Spółka nie posiada zobowiązań wyrażonych w walutach obcych. Zakres transakcji oraz poziom posiadanych aktywów w walutach obcych nie generuje dla Spółki ryzyka kursowego.

d) Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest jako ryzyko braku możliwości terminowego wywiązania się z zobowiązań w wyniku braku płynnych środków (niewykonywania zobowiązań w wyniku

niedopasowania przepływów finansowych). Ryzyko niedopasowania wynika z rozbieżności w wysokości i w czasie przepływów finansowych wynikających z zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań.

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

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

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

46. Wykaz spółek w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki

Spółka	Wartość udziałów w cenie nabycia	% posiadanych udziałów w kapitale	Wysokość kapitału własnego
VEHIS Partner Sp. z o.o.	6	100%	5

Spółka VEHIS Partner Sp. z o.o. nie prowadziła w 2024 roku działalności operacyjnej.

47. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Spółka należy do grupy kapitałowej NUWO S.á r.l. Jednostką dominującą tej grupy kapitałowej jest NUWO S.á r.l. z siedzibą w Luksemburgu.

Spółka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego korzystając ze zwolnienia określonego w art. 56 ust.2 UoR.. Spółka objęta jest konsolidacją przez NUWO S.á r.l. z siedzibą w Luksemburgu, posiadającą 100% udziałów w Spółce.

Spółka posiada 100% udziałów w spółce VEHIS Partner Sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach, ul. Korfańskiego 141. Dane finansowe spółki VEHIS Partner są nieistotne z punktu widzenia prezentowanych danych finansowych – spółka ta nie prowadzi działalności operacyjnej.

48. Informacje o występowaniu niepewności co do możliwości kontynuowania działalności.

Nie występują istotne przesłanki świadczące o możliwości zaprzestania działalności lub jej ograniczenia w stopniu znaczącym. Spółka od początku swojej działalności operacyjnej wdraża nowatorski model dostarczania klientom kompleksowej usługi umożliwienia klientom użytkowania samochodów. Perspektywy rozwoju Spółki są uzależnione głównie od efektywności procesu akwizycji nowych klientów oraz sprawności w pozyskiwaniu finansowania zewnętrznego.

49. Inne istotne informacje mogące wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostki.

Nie wystąpiły

50. Informacja o znaczących zdarzeniach jakie wystąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.

Dnia 26.02.2025 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego VEHIS sp. z o.o. o kwotę 35.000 zł, z kwoty 660.000 zł do kwoty 695.000 zł poprzez ustanowienie nowych, równych i niepodzielnych 350 udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy.

Nowe udziały zostały objęte przez członków zarządu VEHIS sp. z o.o. : Grzegorza Tracza, Ireneusza Mellera, Jana Bujaka oraz Marcina Wykręta i pokryte wkładem niepieniężnym w postaci know-how rozumianego jako całokształt wiadomości, fachowej wiedzy oraz doświadczeń w zakresie prowadzenia biznesu związanego z leasingiem oraz ubezpieczeniami samochodów, który został ustalony w wartości 697.395 EUR przeliczonej na równowartość tej kwoty w polskich złotych według średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski a obowiązującego w dniu 26 lutego 2025 r.

Nadwyżka wkładu na pokrycie Nowych Udziałów ponad łączną wartość nominalną wszystkich Udziałów została przelana na kapitał zakładowy Spółki (agio).

Postanowieniem z dnia 17.03.2025 r. Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu podwyższonego kapitału.

51. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale własnym.

Nie dotyczy.

52. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

Nie dotyczy.

53. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.

Nie dotyczy.

54. Transakcje na warunkach innych niż rynkowe z podmiotami powiązanymi.

Spółka nie zawierała transakcji na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

55. Wpływ wojny w Ukrainie na działalność Spółki

Trwająca wojna w Ukrainie, która wybuchła 24 lutego 2022 r. skutkowałą pogorszeniem się sytuacji makroekonomicznej na świecie oraz w Polsce. Najbardziej widocznym przejawem związanego z tym kryzysu był wzrost kosztów energii, wzrost stóp procentowych oraz wysoka inflacja. Utrzymujący się od dłuższego czasu wysoki poziom stóp procentowych wpływa na zwiększenie kosztów finansowania zewnętrznego.

Sytuacja związana z wojną w Ukrainie nie miała istotnego wpływu na bieżące regulowanie należności przez klientów Spółki. Obsługa zobowiązań przez klientów realizowana jest zgodnie z oczekiwaniami Spółki.

Sprawozdanie składa się z 44 kolejno ponumerowanych stron.

W imieniu Spółki VEHIS Sp. z o.o.

Grzegorz Tracz – Prezes Zarządu -

Jan Bujak – Członek Zarządu -

Ireneusz Meller – Członek Zarządu -

Jacek Paślawski – Członek Zarządu -

Marcin Wykręt – Członek Zarządu -