



Sprawozdanie Zarządu z działalności 2021 rok

Grupa Kapitałowa
ONE SOLUTION
Spółka Akcyjna

za rok obrotowy
rozpoczęty 01 stycznia 2021 roku
zakończony 31 grudnia 2021 roku

Płock, dnia 22 marca 2022 r.

SPIS TREŚCI

| | | |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Informacja podstawowe | 3 |
| II. | Strategia rozwoju Grupy Kapitałowej One Solution | 5 |
| III. | Ogólne warunki działania Grupy na rynku wierzycelności..... | 6 |
| IV. | Ważniejsze wydarzenia, inwestycje i zatrudnienie w Grupie..... | 8 |
| V. | Przewidywany rozwój Grupy Kapitałowej..... | 8 |
| VI. | Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa Grupy | 9 |
| VII. | Nabycie udziałów (akcji) własnych..... | 9 |
| VIII. | Oddziały (zakłady) posiadane przez Grupę | 9 |
| IX. | Instrumenty finansowe | 9 |
| X. | Zdarzenia istotnie wpływające na działalność Grupy w roku obrotowym 2021, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego | 9 |
| XI. | Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń, z określeniem, w jakim stopniu emitent jest na nie narażony | 10 |
| XII. | Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju..... | 10 |
| XIII. | Przychody i koszty o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie w Grupie Kapitałowej..... | 11 |
| XIV. | Informacje dodatkowe | 11 |

Sprawozdanie Zarządu z działalności
Grupy Kapitałowej One Solution Spółka Akcyjna
z siedzibą w Płocku
sporządzone za okres
od 01 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

Grupa Kapitałowa One Solution składa się z:

- jednostki dominującej One Solution Spółka Akcyjna z siedzibą w Płocku, ul. Popłacińska 18. Spółka ta została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000588729. Jej podstawowym przedmiotem jest świadczeniu usług pozostałej działalności usługowej, gdzie indziej niesklasyfikowanej, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych. Faktyczny zakres działania Spółki dominującej polega na nabywaniu pakietów wierzytelności korporacyjnych oraz świadczeniu usług windykacyjnych na zlecenie,
- jednostki zależnej Pro Invest Finanse Sp. z o.o. z siedzibą w Płocku, ul. Popłacińska 18, w której One Solution Spółka Akcyjna posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym i tyle samo procent głosów na Zwyczajnym Zgromadzeniu Wspólników. Spółka zależna została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000537464. Tak jak Jednostka Dominująca prowadzi działalność polegającą na świadczeniu usług pozostałej działalności usługowej, gdzie indziej niesklasyfikowanej, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych. Faktyczny zakres działania Spółki zależnej opiera się na nabywaniu pakietów wierzytelności konsumenckich na rynku wtórnym lub pierwotnym przy jednoczesnej maksymalizacji zysku netto. Nabywane wierzytelności to głównie wierzytelności detaliczne, o średniej jednostkowej wartości kilku lub kilkunastu tysięcy złotych, nieprzedawnione, głównie wynikające z kredytów bankowych, pożyczek lub rachunków telekomunikacyjnych.

I. Informacja podstawowe

Zarząd jednostki dominującej One Solution S.A. (stan na 31.12.2021 r.)

Paweł Wójcicki - Prezes Zarządu

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

Rada Nadzorcza jednostki dominującej One Solution S.A. (stan na 31.12.2021 r.)

Mirosław Zygmunt Roguski - Przewodniczący Rady Nadzorczej

Anna Sieczka - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Kamil Wawruch - Członek Rady Nadzorczej

Wiktor Kwasek - Członek Rady Nadzorczej

Alicja Kijek - Członek Rady Nadzorczej

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

Zarząd jednostki zależnej Pro Invest Finanse Sp. z o.o. (stan na 31.12.2021 r.)

Paweł Wójcicki - Prezes Zarządu

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

Jednostka zależna Pro Invest Finanse Sp. z o.o. nie posiada organu nadzoru jakim jest Rada Nadzorcza.

Kapitał zakładowy Grupy Kapitałowej One Solution na dzień 31.12.2021 roku wynosił 1.560.000,00 zł. i składał się z 15.600.000 akcji o wartości nominalnej 0,10 zł. każda akcja.

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2021 roku ze szczegółowym wykazem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

| Akcjonariusz | Liczba akcji | Seria akcji | Liczba głosów | Udział w kapitale zakładowym | Udział w ogólnej liczbie głosów |
|-------------------------|-------------------|-------------|-------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Venta Invest Sp. z o.o. | 5 201 053 | B, C | 5 201 053 | 33,34% | 33,34% |
| Piotr Międlar | 3 824 479 | A, B, D | 3 824 479 | 24,52% | 24,52% |
| „Aureus” Sp. z o.o. | 1 999 000 | A | 1 999 000 | 12,81% | 12,81% |
| Bogusław Szwedo | 1 495 000 | B | 1 495 000 | 9,58% | 9,58% |
| Pozostali akcjonariusze | 3 080 468 | B, C, D | 3 080 468 | 19,75% | 19,75% |
| SUMA | 15 600 000 | | 15 600 000 | 100,00% | 100,00% |

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 21 marca 2022 roku ze szczegółowym wykazem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

| Akcjonariusz | Liczba akcji | Seria akcji | Liczba głosów | Udział w kapitale zakładowym | Udział w ogólnej liczbie głosów |
|-------------------------|-------------------|-------------|-------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Piotr Międlar | 3 824 479 | A, B, D | 3 824 479 | 24,52% | 24,52% |
| Pozostali akcjonariusze | 11 775 521 | A, B, C, D | 11 775 521 | 75,48% | 75,48% |
| SUMA | 15 600 000 | | 15 600 000 | 100,00% | 100,00% |

Skonsolidowany kapitał własny Grupy Kapitałowej na dzień 31.12.2021 roku wyniósł 6.494.771,12 zł., z tego:

- kapitał zakładowy 1.560.000,00 zł
- kapitał zapasowy 4.697.216,19 zł
- zysk (strata) netto z lat ubiegłych - 161.016,90 zł
- wynik finansowy netto za rok obrotowy 398.571,83 zł

II. Strategia rozwoju Grupy Kapitałowej One Solution

Strategia Grupy Kapitałowej One Solution na lata 2020-2024, zakłada stabilny rozwój Spółki w zakresie obrotu wierzytelnościami korporacyjnymi (B2B), detalicznymi (B2C) a także zwiększenie skali działalności w zakresie windykacji na zlecenie.

Zwiększanie skali działalności Grupa planuje przede wszystkim poprzez nowe inwestycje w portfele wierzytelności w Polsce, ze środków pochodzących z wolnych przepływów pieniężnych Grupy oraz z finansowania dłużnego pochodzącego z rynku kapitałowego. Potencjalnie największe inwestycje Grupa planuje realizować w zakresie nabywania wierzytelności detalicznych, konsumenckich, z uwagi na fakt posiadania w stosownym zakresie najmocniejszych kompetencji, zbudowanych w oparciu o kilku letnie know-how. W ramach stosownej strategii, prowadzona będzie intensyfikacja działań w zakresie negocjacji w zakresie nabywania portfeli wierzytelności. W oparciu o proces negocjacji jak również w ramach analizy i weryfikacji jakości pakietów wierzytelności będą podejmowane decyzje dotyczące zakupu i inwestycji.

Strategia Grupy zakłada również, dywersyfikację struktury branżowej obsługiwanych wierzytelności. Obecnie w największym zakresie spółki Grupy Kapitałowej posiadają wierzytelności produktów z branży bankowej, natomiast w ramach prowadzonej aktywności inwestycyjnej, planowane jest nabywanie portfeli wierzytelności, produktów pochodzących od instytucji pożyczkowych w Polsce.

Z kolei generowanie przychodów z windykacji na zlecenie Grupa zamierza szukać w sektorach niszowych gospodarki, czyli tam, gdzie nie jest windykacja powszechnie stosowana.

Wraz ze wzrostem przychodów, Grupa zamierza również zwiększać marżę operacyjną, w szczególności, dzięki optymalizacji kosztów nabycia portfeli wierzytelności oraz zwiększaniu efektywności odzysków pochodzących przede wszystkim z windykacji polubownej.

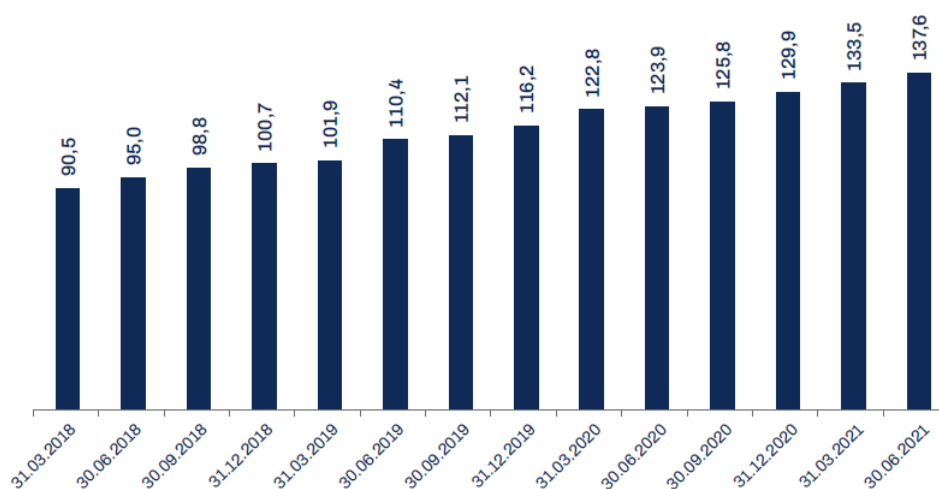
Prócz powyższych procesów Grupa One Solution zakłada położenie większego nacisku na wzrost jakości zarządzania oraz samego modelu zarządzania m.in. poprzez przejmowanie nieruchomości, czy też udziału w nieruchomościach należących do dłużników.

Aby móc zrealizować zaplanowane działania bardzo ważne jest ciągłe rozwijanie, podnoszenie kompetencji, a także motywowanie zasobów ludzkich. Grupa One Solution pracuje obecnie nad rozbudowaniem kultury organizacyjnej nastawionej na rozwój pracowników i ich kompetencji oraz rozszerzeniem systemu motywacyjnego. Ponadto w ramach potencjalnych inwestycji zwiększających skalę działalności i źródeł przychodu, Grupa nie wyklucza wzmocnienia struktury organizacyjnej Pracowników poprzez nowe rekrutacje, jak również w ramach współpracy z Partnerami Biznesowymi możliwa jest dalsza intensyfikacja modelu obsługi.

Kolejnym ważnym obszarem w rozwoju Grupy i realizowaniu Strategii jest ciągły rozwój technologii informatycznych i innowacji technologicznych, a także usprawnienie obecnie wykorzystanego systemu informatycznego. Dzięki takiemu podejściu spółki z Grupy będą mogły podnosić poziom odzysków dzięki coraz efektywniejszej analizie bazy danych, wykorzystując narzędzia opracowane pod stosowne potrzeby.

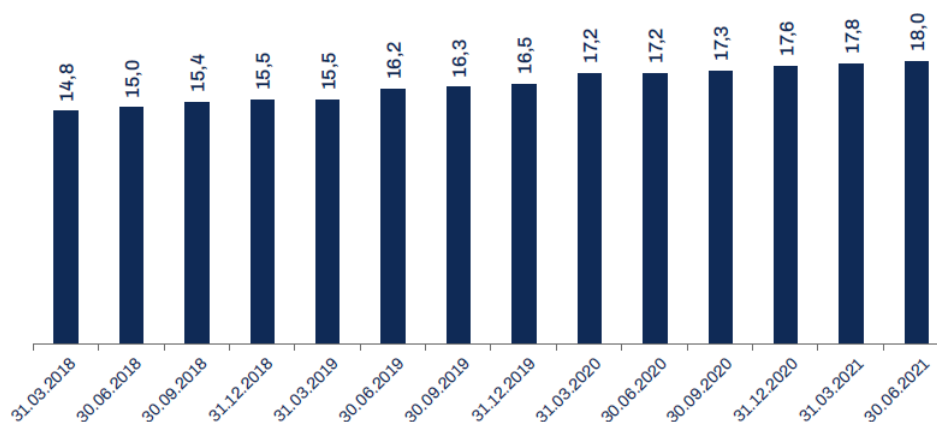
III. Ogólne warunki działania Grupy na rynku wierzytelności

Sytuacja rynkowa w sektorze wierzytelności masowych jednoznacznie wskazuje na trend wzrostowy mierzony wartością zadłużenia nie spłaconego przez dłużników w terminie oraz liczbą pakietów wierzytelności wystawionych przez oferentów. W ramach opracowanego raportu Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce, obserwowany jest wzrost wartości obsługiwanych wierzytelności przez firmy zarządzające wierzytelnościami. Członkowie ZPF biorący udział w badaniu zarządzali wierzytelnościami o wartości nominalnej 137,6 mld zł na koniec II kwartału 2021r. Wartość ta wzrosła względem poprzedniego kwartału o 3,0% (w ujęciu bezwzględnym o 4,1 mld PLN), a względem II kwartału 2020 roku o 11,1% (o 13,7 mld PLN). Nominalna wartość obsługiwanych wierzytelności od początku 2018 roku rosła średnio o 3,1% w ujęciu kwartalnym, a w ujęciu rocznym o 13,7%.



Źródło: ZPF.

W odniesieniu do liczby obsługiwanych wierzytelności przez Członków ZPF, na koniec II kwartału 2021 roku, ilość wierzytelności wzrosła do 18 mln. W porównaniu do poprzedniego kwartału liczba ta wzrosła o 0,9%, tj. o około 158 tys. szt. Z kolei w odniesieniu do analogicznego kwartału 2020 roku liczba obsługiwanych wierzytelności wzrosła o 4,5% (wartość o 776 tys. szt.). Dla porównania liczba zarządzanych wierzytelności przez Członków ZPF od początku 2018 roku wzrasta średnio kwartał do kwartału o około 1,5% a rok do roku średnio o około 6,0%.



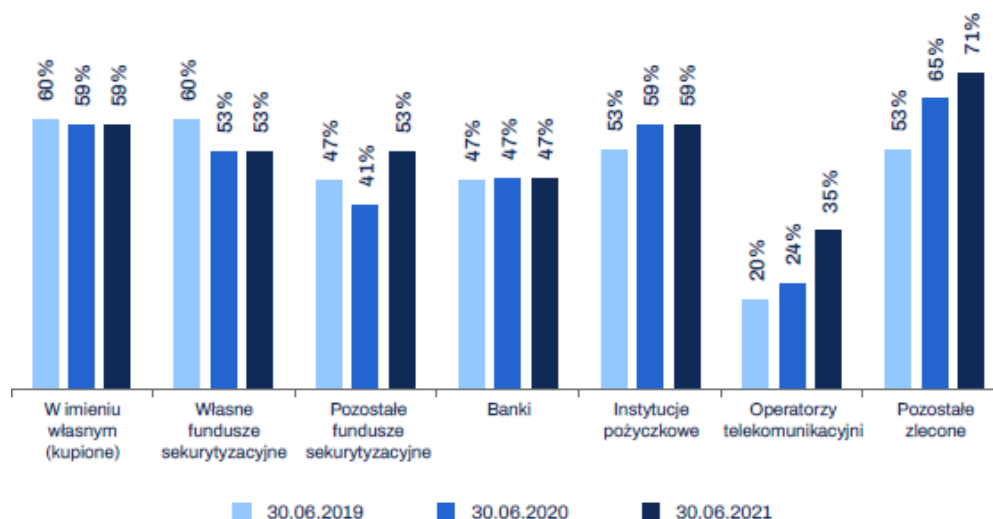
Źródło: ZPF.

Analizując dane pozyskane na bazie raportu ZPF w ramach opracowania przez jej Członków, od początku 2018 roku obserwowana jest rosnąca średnia wartość obsługiwanych pojedynczych wierzytelności. Na koniec II kwartału 2021 roku średnia wartość jednej obsługiwanej wierzytelności wyniosła 7,66 tys. PLN, co stanowiło wzrost o 2,1% niż w poprzednim kwartale (w ujęciu bezwzględnym o 0,16 tys. PLN), natomiast w porównaniu z II kwartałem 2020 roku więcej o 6,3% (w ujęciu bezwzględnym o 0,45 tys. PLN). Średnia wartość obsługiwanej wierzytelności od początku 2018 roku wzrastała o 1,7% w ujęciu kwartał do kwartału, a w ujęciu rok do roku o 7,3%.



Źródło: ZPF.

Patrząc przez pryzmat struktury podmiotowej, obejmującej odsetek podmiotów w ogólnej liczbie firm uczestniczących w badaniu ZPF, które mają w obsłudze daną kategorię wierzytelności najwięcej firm (nie licząc kategorii pozostałe zlecone) na koniec II kwartału 2021 roku prowadziło obsługę wierzytelności w imieniu własnym oraz na rzecz instytucji pożyczkowych (po 59%). W dalszej kolejności są te obsługujące wierzytelności na rzecz własnych i pozostałych funduszy sekurytyzacyjnych (po 53%), firmy prowadzące obsługę na rzecz banków (47%), a najmniej instytucji (35%) obsługuje wierzytelności na rzecz operatorów telekomunikacyjnych.



Źródło: ZPF.

Prognozuje się, że rosnący trend w branży wierzycelności masowych będzie utrzymany. Coraz więcej instytucji finansowych, firm pożyczkowych oraz telekomunikacyjnych przeprowadza cykliczne przetargi na sprzedaż przeterminowanych wierzycelności. Wzrost wartości zadłużenia oraz liczby dłużników determinuje tendencje wzrostowe na rynku wierzycelności, które powinny zostać utrzymane w następnych latach.

IV. Ważniejsze wydarzenia, inwestycje i zatrudnienie w Grupie

W okresie sprawozdawczym Grupy One Solution Spółka Akcyjna przeciętne zatrudnienie pracowników biurowych na podstawie umów o pracę wynosiło 6,33. Do przeciętnej liczby zatrudnionych nie zostały wliczone 2 osoby przebywająca na urlopie bezpłatnym. W chwili sporządzenia niniejszego sprawozdania Grupa zatrudnia 4 osoby na podstawie umowy o pracę, 3 osoby na podstawie umów cywilnoprawnych.

Ponadto, Spółka zatrudniała 5 członków Rady Nadzorczej na podstawie umów powołania uchwałą WZA. Prezes Zarządu pełni swoją funkcję z tytułu powołania. Zatrudnienie członków Rady Nadzorczej oraz Prezesa Zarządu nie uległo zmianie.

Ważnym wydarzeniem w Grupie było podjęcie współpracy z firmą z branży pożyczkowej, posiadającej kilkadziesiąt placówek głównie zlokalizowanych w województwie mazowieckim, specjalizującą się w udzielaniu kredytów konsumenckich. Pozwoliło to Grupie uzyskać stały dostęp do przetargów wierzycelności detalicznych, które organizowane są przez wyżej opisaną firmę.

Współpraca ta pozwoliła na reinwestycję wygenerowanych przepływów pieniężnych w nowy portfel wierzycelności detalicznych, która Spółka nabyła w październiku 2021 roku. Portfel ten obejmował 389 wierzycelności klientów z rynku pożyczek ekspresowych o wartości nominalnej 790 846,35 zł.

Najistotniejszym wydarzeniem była uchwała Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie wprowadzenia do alternatywnego do alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect akcji zwykłych na okaziciela serii A, B, C i D spółki ONE SOLUTION S.A. Wydarzenie to daje duże perspektywy na rozwój firmy poprzez możliwość pozyskiwania kapitału zewnętrznego. Oficjalny debiut Spółki na rynku NewConnctet nastąpił w dniu 24 stycznia 2022 roku.

Będąc już spółką publiczną One Solution podpisała dwie umowy przedwstępne za zakup portfeli wierzycelności. Pierwsza umowa została podpisana w dniu 1 lutego 2022 roku i dotyczyła portfela wierzycelności o łącznej wartości nominalnej wysokości 49,4 mln zł wobec 5.115 dłużników. Umowa przyrzeczona ma zostać zawarta do dnia 31 marca 2022 roku, w celu sfinansowania tej inwestycji Emitent poinformował 4 marca 2022 roku o zawarciu umowy pożyczki na kwotę do 3 mln zł. Drugim portfelem, który zamierza nabyć Grupa jest portfel wierzycelności o łącznej wartości nominalnej 48,9 mln zł. wobec 3.036 dłużników. Umowa ostateczna w tej sprawie ma być zawarta do dnia 30 czerwca 2022 roku.

V. Przewidywany rozwój Grupy Kapitałowej

Zarząd planuje umocnienie pozycji Grupy Kapitałowej One Solution polskim rynku wierzycelności. W związku z czym Grupa na bieżąco monitoruje dostępne na rynku wierzycelności korporacyjne pod kątem cenowym oraz jakościowym. W 2022 roku Grupa planuje zakup kolejnych portfeli wierzycelności korporacyjnych, detalicznych oraz pozyskanie nowych kontrahentów w celu zwiększania do usług windykacji na zlecenie. O planowanych zakupach dwóch portfeli wierzycelności Emitent opisał powyżej.

VI. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa Grupy

Grupa w roku obrotowym osiągnęła przychody netto ze sprzedaży w wysokości 1 467 242,86 zł., wobec 2 487 890,36 zł. osiągniętych w 2020 roku. Jest to spadek przychodów ze sprzedaży na poziomie 41,02% w porównaniu do roku 2020. Spadek ten jest związany z panującą nieprzerwanie od marca 2020 roku pandemią zakaźnej choroby COVID-19 wywołanej przez koronawirusa SARS-CoV-19. Ze względu na przestrzeganie wynikającego z pandemią reżimu sanitarnego sądy i komornicy pracują w trybie zdalnym, przez co wydłużają się terminy spraw, wprowadzono zakaz przeprowadzania egzekucji nieruchomości, obowiązuje zakaz przeprowadzenia eksmisji, co dodatkowo zmniejsza zainteresowania zakupem nieruchomości „z licytacji komorniczej”. Wydłużył się też czas rozpatrywania wszelkich wniosków, pozwów itp. Z uwagi na zaistniałą sytuację znacznie pogorszyła się sytuacja dłużników, którzy stracili stałe zatrudnienie.

Rok obrotowy 2021 zamknął się zyskiem netto w kwocie 398 571,83. Jest to spadek zysku netto w porównaniu do 2020 roku o 65,03 %. Spadek zyskowności Grupa odnotowała głównie w czwartym kwartale 2021 roku. Było spowodowane to tym, że Emitent poniósł znaczące koszty związane z obsługą prawną, kosztami autoryzowanego doradcy, kosztami marketingu, instytucji rynku kapitałowego w związku z Uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych z dnia 16 grudnia 2021 roku o dopuszczeniu Akcji Emitenta na rynek NewConnect. Ponadto na spadek zyskowności w Grupie miał również wpływ dokonanych odpisów poszczególnych wierzytelności Grupy oraz zawiązaniem rezerwy na odroczonego podatku dochodowego.

Sytuacja finansowa Grupy jest dobra, a na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania, Grupa Kapitałowa One Solution S.A. nie posiada przeterminowanych zobowiązań wobec kontrahentów, pożyczkodawców, jak również wobec Skarbu Państwa, a płynność finansowa jest zachowana.

VII. Nabycie udziałów (akcji) własnych

Nie dotyczy.

VIII. Oddziały (zakłady) posiadane przez Grupę

Nie dotyczy.

IX. Instrumenty finansowe

Na dzień bilansowy One Solution S.A. posiadała w spółce zależnej Pro Invest Finanse Sp. z o.o. (KRS 0000537464) 26.890 udziałów o wartości nominalnej 50 zł. za każdy udział tj. łącznej wartości nominalnej 1.344.500,00 zł. oraz wartości bilansowej 11.024.900,00 zł.

Emitent udzielił również spółce zależnej Pro Invest Finanse Sp. z o.o. w dniu 31.12.2021 roku pożyczki w wysokości 100.000,00 zł. Pożyczka oprocentowana jest wg. stałej stopy procentowej. Na dzień 21 marca 2022 roku zostało spłacone 70.000,00 złotych kapitału pożyczki do jednostki dominującej One Solution.

X. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność Grupy w roku obrotowym 2021, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

Wszystkie informacje dotyczące zdarzeń mających istotny wpływ na działalność Grupy Kapitałowej w roku obrotowym 2021 zostały zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2021. Szczegółowy opis ww. zdarzeń został ujęty w informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W roku 2021 wpływ na sytuację ekonomiczno-gospodarczą Polski miała panująca od 2020 roku pandemia koronawirusa. Jej wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Grupy był odczuwalny, jednakże nie spowodował istotnych zaburzeń w jej funkcjonowaniu. Jednocześnie istotny wpływ na sytuację ekonomiczno-gospodarczą Polski ma konflikt zbrojny na terenie Ukrainy. W kategoriach makroekonomicznych widoczne jest osłabienie złotego oraz należy się spodziewać wzrostu inflacji oraz stóp procentowych. Kierownictwo uważa taką sytuację za zdarzenie nie powodujące korekt w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2021.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania nie odnotowano znaczącego wpływu na sprzedaż lub łańcuch dostaw jednostki, jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków. Kierownictwo będzie nadal monitorować potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki dla Grupy.

XI. Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń, z określeniem, w jakim stopniu emitent jest na nie narażony

Grupa Kapitałowa One Solution nie ponosi ryzyka zmian kursów walutowych w związku z faktem, iż żadna z pozycji bilansowych nie jest denominowana w walucie obcej.

W pierwszych trzech kwartałach 2021 roku nie miały miejsca istotne wahania stóp procentowych, natomiast w IV kwartale 2021 wystąpiły trzy podwyżki stóp procentowych. Nie mniej jednak, w konsekwencji zobowiązania i koszty, których wartość uzależniona jest bezpośrednio od wysokości stóp procentowych nie odnotowały istotnych zmian spowodowanych zmianami stóp procentowych. Zarówno udzielone pożyczki jak i zaciągnięte zobowiązania odsetkowe oprocentowane są według stałej stopy procentowej.

W związku z powyższym Grupa nie poniosła:

- istotnego ryzyka zmian stóp procentowych,
- istotnego ryzyka kredytowego,
- ryzyka płynnościowego
- istotnego ryzyka zmian cen,

Należy jednak nadmienić, że Grupa jest narażony na ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko, że wierzyciele nie wywiążą się ze swoich zobowiązań i tym samym spowodują poniesienie strat przez spółkę. Grupa Kapitałowa One Solution S.A. 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.

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

XII. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

W roku obrotowym Grupa Kapitałowa nie prowadziła żadnych działań w zakresie badań i rozwoju.

XIII. Przychody i koszty o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie w Grupie Kapitałowej

W ubiegłym okresie sprawozdawczym panowała pandemia zakaźnej choroby COVID-19 wywołanej przez koronawirusa SARS-CoV-19, która miała negatywny wpływ na gospodarkę na całym świecie. Rząd Polski wprowadził różnego rodzaju pomoce i przekazywał je przedsiębiorcom po spełnieniu określonych warunków. W okresie sprawozdawczym Grupa została zwolniona z obowiązku zwrotu części subwencji finansowej otrzymanej w roku 2020 od Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. Wysokość zwolnienia wyniosła 233 159,94 zł.

| Rodzaj pomocy | Otrzymane w 2021 roku (w zł.) | Jednostka dominująca One Solution S.A. | Jednostka zależna Pro Invest Finanse Sp. z o.o. |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------|
| zwolnienie z obowiązku zwrotu części subwencji finansowej z PFR S.A. | 233 159,94 | 143 159,94 | 90 000,00 |
| Razem | 233 159,94 | 143 159,94 | 90 000,00 |

W poprzednim okresie sprawozdawczym Grupa otrzymała środki pomocowe w wysokości 55 405,43 zł, które prezentuje poniżej tabela.

| Rodzaj pomocy | Otrzymane w 2021 roku (w zł.) | Jednostka dominująca One Solution S.A. | Jednostka zależna Pro Invest Finanse Sp. z o.o. |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------|
| zwolnienie z opłacania składek ZUS za okres 03/2020 – 05/2020 | 24 957,78 | 6 167,55 | 18 790,23 |
| jednorazowa pożyczka z Urzędu Pracy podlegająca umorzeniu | 10 000,00 | 5 000,00 | 5 000,00 |
| dofinansowanie do wynagrodzeń pracowników zg. z art. 15g | 20 447,65 | 2 355,72 | 18 091,93 |
| Razem | 55 405,43 | 13 523,27 | 41 882,16 |

XIV. Informacje dodatkowe

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

Płock, dnia 22 marca 2022 r.

Paweł Wójcicki

Prezes Zarządu