



# **Sprawozdanie Finansowe 2024**

**ONE SOLUTION**  
Spółka Akcyjna

za rok obrotowy  
rozpoczęty 01 stycznia 2024 roku  
zakończony 31 grudnia 2024 roku

Płock, dnia 30 maja 2025 r.

## SPIS TREŚCI

<b>I.</b>	<b>OŚWIADCZENIE ZARZĄDU .....</b>	<b>3</b>
<b>II.</b>	<b>WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....</b>	<b>4</b>
2.1	Informacje ogólne.....	4
2.2	Podstawowe dane o Spółce.....	4
2.3	Zasady ustalania sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.....	7
2.4	Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości .....	7
2.5	Metody wyceny aktywów i pasywów .....	7
2.6	Zasady ustalania wyniku finansowego.....	15
<b>III.</b>	<b>BILANS .....</b>	<b>17</b>
<b>IV.</b>	<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....</b>	<b>19</b>
<b>V.</b>	<b>RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH .....</b>	<b>20</b>
<b>VI.</b>	<b>ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....</b>	<b>21</b>
<b>VII.</b>	<b>DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA .....</b>	<b>22</b>
7.1	Informacje i objaśnienia do bilansu .....	22
7.2.	Informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat.....	33
7.3.	Kursy przyjęte do wyceny pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych .....	39
7.4.	Informacje i objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych .....	39
7.5.	Umowy i istotne transakcje zawarte przez jednostkę oraz niektóre zagadnienia osobowe.....	41
7.6.	Błędy lat ubiegłych, zdarzenia po dniu bilansowym oraz zmiany polityki rachunkowości .....	43
7.7.	Dane o jednostkach powiązanych i wspólnych przedsięwzięciach .....	43
7.8.	Połączenie jednostki z inną jednostką .....	45
7.9.	Zagrożenia dla kontynuowania działalności .....	45
7.10.	Pozostałe informacje i objaśnienia .....	48
<b>VIII.</b>	<b>PODPISY .....</b>	<b>48</b>

## I. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Stosownie do artykułu 52 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.) (dalej Ustawa o rachunkowości), Zarząd ONE SOLUTION Spółka Akcyjna przedstawia sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31.12.2024 r., na które składa się:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2024 r., wykazujący po stronie aktywów i pasywów kwotę **18 258 840,15 zł**;
3. Rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. w wariantcie porównawczym, wykazujący zysk netto w kwocie **776 299,78 zł**;
4. Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r., wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **17 037,04 zł**;
5. Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r., wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę **2 464 596,49 zł**;
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia.

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

Płock, dnia 30 maja 2025 r.

-----  
Paweł Wójcicki

Prezes Zarządu

## II. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 2.1 Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe ONE SOLUTION Spółka Akcyjna z siedzibą w Płocku zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.), ustawą z dnia 15 września 2000 roku - Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 18 z późn. zm.).

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

### 2.2 Podstawowe dane o Spółce

Nazwa Spółki	ONE SOLUTION S.A.
Forma prawna	Spółka Akcyjna
Siedziba	Płock
Adres	ul. Poptacińska 18, 09-402 Płock
Telefon	+ 48 24 364 81 55
E-mail	biuro@onesolutionsa.pl
Adres strony internetowej	www.onesolutionsa.pl
Podstawowy przedmiot działalności	64.99.Z Pozostała finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, gdzie indziej niesklasyfikowana
KRS	0000588729 Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi Sąd Gospodarczy XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Kapitał zakładowy	Na dzień 31.12.2024 r. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 5 097 437,50 zł I dzieli się na: - 2 000 000 akcji na okaziciela serii A - 13 000 000 akcji na okaziciela serii B - 100 000 akcji na okaziciela serii C - 500 000 akcji na okaziciela serii D - 11 700 000 akcji na okaziciela serii E - 6 818 689 akcji na okaziciela serii F - 16 855 686 akcji na okaziciela serii G
Numer klasyfikacji statystycznej REGON	363093701
Numer klasyfikacji podatkowej NIP	521-371-39-33
Czas trwanie jednostki	Nieograniczony

## Przedmiot działalności

One Solution S.A. jest dynamicznie rozwijającą się firmą na rynku wierzytelności, powstałą w 2015 roku. Spółka zajmuje się nabywaniem pakietów wierzytelności konsumenckich (B2C), gospodarczych (B2B) zarówno pierwotnych jak i wtórnych, zarządzaniem nimi oraz windykacją na zlecenia (Inkaso). Spółka działa na rynku wierzytelności oferując szeroki zakres usług związanych z ich obsługą. Specjalizuje się w windykacji szerokiego spectrum wierzytelności - bezpośrednio wobec podmiotów gospodarczych.

Misją One Solution S.A. jest ponadto usprawnianie płynności finansowej przedsiębiorstw z sektora B2B. Doświadczenie uzyskane w dotychczasowej działalności pozwala Spółce zaspokajać potrzeby klientów z różnych branż gospodarki, reagować na nowe wyzwania obrotu gospodarczego i oferować zarówno typowe dla windykacji, jak również inne specjalistyczne usługi. Wszystkie nasze działania są w pełni profesjonalne i prowadzone według najwyższych branżowych standardów oraz w zgodzie z przepisami prawa. Posiadamy wykwalifikowaną kadrę pracowników, która gwarantuje skuteczność i wysoką jakość obsługi.

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

One Solution S.A. posiada spółkę zależną Pro Invest Finanse Sp. z o.o. (100% udziałów), zajmującą się nabywaniem i zarządzaniem wierzytelnościami detalicznymi (B2C). W tym zakresie One Solution zajmuje się przede wszystkim finansowaniem i poszukiwaniem finansowania dla spółki zależnej.

## Organy Spółki

### Zarząd

W skład Zarządu ONE SOLUTION S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego wchodzi:

- Paweł Wójcicki - Prezes Zarządu

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie doszło do zmian w Zarządzie Spółki.

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

### Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej ONE SOLUTION S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku wchodzi:

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

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

W dniu 9 maja 2024 r. Członek Rady Nadzorczej Jan Hambura złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Emitenta ze skutkiem na koniec 9 maja 2024 roku.

Zarząd One Solution S.A. z siedzibą w Płocku w dniu 23 maja powziął informację, iż Rada Nadzorcza Emitenta, w drodze kooptacji w dniu 22 maja 2024 roku powołała Panią Weronikę Kawę na Członka Rady Nadzorczej Spółki.

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

#### Struktura Akcjonariatu

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2024 roku ze szczegółowym wykazem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

Akcionariusz	Liczba akcji	Seria akcji	Liczba głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów
Linder Sp. z o.o.	7 100 000	E	7 100 000	13,93%	13,93%
Jan Hambura	3 500 000	F,G	3 500 000	6,87%	6,87%
Pozostali akcjonariusze	40 374 375	A,B,C,D,E,F,G	40 374 375	79,20%	79,20%
<b>SUMA</b>	<b>50 974 375</b>		<b>50 974 375</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Podczas Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, które odbyło się 23 lutego 2024 roku akcjonariusze podjęli uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w trybie subskrypcji zamkniętej (tj. z zachowaniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy), zgodnie z którą dnia 7 marca 2024 roku Zarząd Spółki podjął uchwałę w sprawie ustalenia parametrów emisji akcji serii G, natomiast dnia 19 marca 2024 roku Zarząd Spółki podjął uchwałę w sprawie zmian parametrów emisji akcji serii G. Zapisy akcji serii G przyjmowano zgodnie z ustalonym w Uchwale z dnia 19 marca 2024 roku harmonogramem, zgodnie z którym 21 marca 2024 roku opublikowano Dokument Ofertowy, a od dnia 27 marca 2024 r. do 18 kwietnia 2024 r. przyjmowano zapisy na akcje serii G. Dnia 30 kwietnia roku nastąpił przydział 7 189 146 akcji zwykłych na okaziciela serii G objętych w wykonaniu prawa poboru w ramach zapisów podstawowych oraz 9 666 540 akcji zwykłych na okaziciela serii G objętych w ramach zapisów dodatkowych. Termin przyjmowania zapisów na akcje serii G nieobjęte w wykonaniu prawa poboru i w zapisach dodatkowych przed podmioty, które odpowiedzą na zaproszenie Zarządu rozpoczął się 6 maja 2024 r. i trwał do 9 maja 2024 r. a ich przydział nastąpił w dniu 10 maja 2024 r. W ramach transzy Zarządu nie złożono zapisów. Dnia 10 maja 2024 roku Zarząd podjął uchwałę w sprawie dojścia do skutku emisji akcji zwykłych na okaziciela serii G oraz ich przydziału poprzez przydział łącznie 16 855 686 akcji o łącznej wartości nominalnej 1 685 568,60 zł.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie zaszły inne zmiany w strukturze akcjonariatu.

#### Firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe

Na mocy ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r., poz. 120 z późn. zm.) roczne sprawozdanie finansowe Spółki obligatoryjnie podlega badaniu przez firmę audytorską. W dniu 16 października 2024 roku uchwałą nr 1/10/2024 Rady Nadzorczej Spółki, jako firmę audytorską do przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za lata 2024 i 2025 została wybrana KPW Audytor Sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi.

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

### 2.3 Zasady ustalania sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres rozpoczynający się dnia 01 stycznia 2024 roku i kończący się dnia 31 grudnia 2024 roku. Porównywalne dane finansowe są prezentowane za okres rozpoczynający się dnia 01 stycznia 2023 roku i kończący się dnia 31 grudnia 2023 roku.

Sprawozdanie finansowe za 2024 rok sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia bilansowego, w niezmnieszonej istotnie zakresie. Nie istnieją również okoliczności wskazujące na poważne zagrożenia dla kontynuowania przez Spółkę działalności.

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych, gdyż w skład Spółki nie wchodzi inne wewnętrzne jednostki organizacyjne.

Poszczególne elementy sprawozdania finansowego Spółka sporządza zgodnie z załącznikiem numer 1 do ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r., poz. 120 z późn. zm.). Spółka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym, natomiast rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

W sprawozdaniu finansowym jednostka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

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

### 2.4 Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r., poz. 120 z późniejszymi zmianami) obowiązującymi jednostki kontynuujące działalność oraz na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie z dokumentacją przyjętych zasad (polityki) rachunkowości. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy. Księgi rachunkowe prowadzone są w siedzibie Spółki. Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

### 2.5 Metody wyceny aktywów i pasywów

Poszczególne składniki aktywów i pasywów wykazane w bilansie (pomijając, te które wykazano w wartości nominalnej) wyceniono następującymi metodami wyceny wynikającymi z przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, przy zachowaniu zasady ostrożności.

## Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne to prawa majątkowe nadające się gospodarczego wykorzystania o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczone do używania na potrzeby Jednostki. Wycenia się je według cen nabycia lub kosztów wytworzenia dla kosztów prac rozwojowych, pomniejszonych o skumulowane odpisy umorzeniowe oraz dokonane odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Za wartości niematerialne i prawne uznaje się w szczególności:

- koszty prac rozwojowych zakończonych pozytywnym wynikiem, który zostanie wykorzystany do produkcji,
- nabytą wartość firmy,
- autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje,
- prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych,
- know-how.

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

Spółka stosuje dla wartości niematerialnych i prawnych roczne stawki amortyzacyjne:

- autorskie prawa majątkowe lub zrównane z nimi 10% - 50%
- inne wartości niematerialne i prawne 5% - 10%

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

## Środki trwałe

Środki trwałe to rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi o przewidywanym okresie użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki.

Wyceniane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny składników majątku), pomniejszonych o skumulowane umorzenie, a także o dokonane odpisy z tytułu utraty wartości. Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych obejmuje ogół kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia do dnia przyjęcia do używania. Do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych zalicza się koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe. Koszty obsługi pomniejsza się o uzyskane przychody z nim związane. Wartość początkową stanowiącą cenę nabycia lub koszt wytworzenia środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia, polegającego na przebudowie, rozbudowie, modernizacji lub rekonstrukcji, powodującego, że wartość użytkowa tego środka po zakończeniu ulepszenia przewyższa posiadaną przy przyjęciu do używania wartość użytkową.



Środki trwałe umarzane są według metody liniowej począwszy od miesiąca następującego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności. Stawki amortyzacyjne podlegają okresowej weryfikacji pod kątem ich zgodności z okresem ekonomicznej użyteczności środków trwałych.

W ekonomicznie uzasadnionych sytuacjach decyzją kierownika Jednostki, środki trwałe mogą być umarzane metodą degresywną przy zachowaniu zasad wymienionych dla metody liniowej.

Dla celów podatkowych Jednostka stosuje stawki amortyzacyjne wynikające z ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 2805, z późn. zm.) określającej wysokość amortyzacji stanowiącej koszty uzyskania przychodów.

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

Rzeczowe składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania nieprzekraczającym jednego roku lub wartości początkowej nieprzekraczającej 10 000,00 zł zaliczane są do pozostałych materiałów a ich wartość odnoszona jest w koszty w momencie przekazania do używania.

Spółka dla środków trwałych stosuje następujące roczne stawki amortyzacyjne:

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

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

#### Środki trwałe w budowie

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

#### Klasyfikacja umów leasingu i podobnych

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

wyłącznie w okresie obowiązywania umowy leasingu lub umowy o podobnym charakterze, po czym następuje zwrot do właściciela, podstawę amortyzacji ustala się według wartości umownej pomniejszonej o wartość wykupu. Jednostka weryfikuje na koniec każdego roku obrotowego zasadność zastosowanych stawek amortyzacyjnych i na podstawie wyników tej weryfikacji dokonuje ich ewentualnej modyfikacji z pierwszym dniem kolejnego roku obrotowego.

### Inwestycje długoterminowe

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

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

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

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

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

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

Spółka wykazuje udzielone pożyczki jako inwestycje długoterminowe. Są one prezentowane zgodnie z art. 28 ust. 1 pkt 7 ustawy o rachunkowości - w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności. Oznacza to, że kwotę udzielonej pożyczki długoterminowej wykazuje się w bilansie wraz z należnymi jednostce, zgodnie z umową, odsetkami. Pożyczkę pomniejsza ewentualny odpis aktualizujący. Jeżeli spłata pożyczki następuje w ratach, to tę część rat pożyczki, która podlegać będzie spłacie w następnym roku obrotowym po dniu bilansowym (w ciągu 12 kolejnych miesięcy po tym dniu), zalicza się do inwestycji krótkoterminowych. Udzielone pożyczki zaliczone do aktywów finansowych na podstawie art. 28 ust. 1 pkt 7a ustawy o rachunkowości mogą być wyceniane według skorygowanej ceny nabycia.

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

### Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

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

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

### Zapasy

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

### Należności krótkoterminowe

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

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

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

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

### Portfele wierzytelności

Zakupione wierzytelności oraz portfele wierzytelności wykazywane są w cenie zakupu w pozycji A.III.3c oraz B.II.3c Bilansu „Inne należności od pozostałych jednostek”, w zależności od okresu wymagalności. Przychody z tytułu windykacji portfeli wierzytelności są rozpoznawane jako nadwyżka wpływów z windykacji wierzytelności nad ich ceną zakupu nabycia (rozliczaną w proporcji do łącznej wartości wierzytelności w portfelu). Jednocześnie proporcjonalnemu pomniejszeniu podlega cena zakupu nabycia portfela wykazana jako należności. Powyższa prezentacja wynika przede wszystkim z zastosowania zasady ostrożnościowego podejścia. Dzięki niej w maksymalny sposób ograniczono ryzyko prezentacji należności i rozliczeń międzyokresowych przychodów z tytułu windykacji wierzytelności dla których występuje ryzyko, że, nie zostaną zrealizowane.

W konsekwencji użytkownik i odbiorca Sprawozdania Finansowego zyskują w pełni ostrożną informację dotyczącą posiadanego przez Spółkę aktywa w postaci portfeli wierzytelności. Jednocześnie Spółka przeprowadza coroczną analizę posiadanych wierzytelności pod kątem utraty wartości i analizuje konieczność zawiązania odpisu aktualizującego. Powyższe podejście prezentacyjne potwierdza Z. Fedak w publikacji „Zamknięcie Roku 2020” pod redakcją A. Płuciennik (Rachunkowość, Warszawa 2020). Jest ono również zgodne z art. 6 ust. 1 pkt i Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG.

### Inwestycje krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe Spółka wycenia według ceny (wartości) rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów została określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej.

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

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

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

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

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

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

### Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

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

### Kapitały (fundusze) własne

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

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

#### Kapitał (fundusz) podstawowy

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

#### Kapitał (fundusz) zapasowy

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

#### Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

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

#### Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe tworzone są zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz Statutem Spółki. Do pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych zalicza się kapitał (fundusz) podstawowy w trakcie rejestracji, dotyczący podwyższenia wysokości kapitału (funduszu) podstawowego podjętego stosownymi uchwałami NWZA, których zmiany nie zostały jeszcze zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy.

## Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy tworzone są na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania i wycenia się je na dzień bilansowy w wiarygodnie oszacowanej wartości. Rezerwy zalicza się odpowiednio do kosztów rodzajowych, pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest to kwota podatku dochodowego będąca wymagana do zapłaty w przyszłości poprzez wystąpienie różnic przejściowych powiększających zarówno podstawę opodatkowania, jak i sam podatek dochodowy.

Rezerwa na świadczenie emerytalne i podobne - zgodnie z obowiązującym w Spółce systemem wynagradzania pracownikom przysługuje prawo do odpraw emerytalnych i rentowych, w wysokości określonej w Kodeksie Pracy. W Spółce nie występuje konieczność tworzenia rezerw na przyszłe świadczenia pracownicze.

Pozostałe rezerwy obejmują rezerwy tworzone na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a szczególności na straty z transakcji gospodarczych w toku, w tym z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych, skutków toczącego się postępowania sądowego.

Rozliczenia międzyokresowe niemające charakteru rezerw dokonywane są wówczas, gdy poniesione koszty dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący i kolejne okresy sprawozdawcze. Zgodnie z Krajowym Standardem Rachunkowości nr 6 nie dokonuje się biernego rozliczenia międzyokresowego kosztów lecz wykazuje jako zobowiązanie wobec dostawców wartości przyjętych choć niezafakturowanych dostaw, towarów, materiałów i usługi, i to także wtedy gdy wysokość tej kwoty wymaga szacunku. W taki sposób Spółka wykazuje rezerwę na badanie niniejszego sprawozdania finansowego.

## Zobowiązania

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

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

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

Zobowiązania finansowe wycenia się na moment ich ujęcia w księgach w wartości godziwej. W początkowej wycenie uwzględniane są koszty transakcji. Koszty transakcyjne wyzbycia się (wypełnienia) składnika zobowiązań finansowych nie są

uwzględniane przy późniejszej wycenie tych zobowiązań, chyba że byłyby istotne. Składnik zobowiązań finansowych jest wykazywany w bilansie, gdy Jednostka staje się stroną umowy (kontraktu), z której to zobowiązanie finansowe wynika.

Zobowiązania finansowe dzielone są na:

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

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

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

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

#### Rozliczenia międzyokresowe przychodów

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

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

### 2.6 Zasady ustalania wyniku finansowego

Wynik finansowy jednostki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty, zgodnie z zasadami memoriału, niezależnie od terminu otrzymania lub dokonania płatności. Wynik finansowy ustala się także w oparciu o zasadę współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny. Wynik finansowy brutto korygują bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

#### Przychody netto ze sprzedaży

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

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

#### Koszty działalności operacyjnej

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

#### Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody i koszty operacyjne są pośrednio związane z działalnością Spółki, w zakresie m.in. zysków i strat ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, aktualizacji wyceny aktywów niefinansowych, utworzenia i rozwiązania rezerw na przyszłe ryzyko kar, grzywien i odszkodowań, otrzymania lub przekazania darowizn, spisania należności lub zobowiązań, zawiązania lub rozwiązania odpisów aktualizujących należności.

#### Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe dotyczą przychodów z tytułu dywidend, odsetek, zysków ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi.

Koszty finansowe dotyczą kosztów odsetek, strat ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi.

#### Opodatkowanie

Wynik finansowy brutto korygują bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych oraz zmiana stanu aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości. Spółka ustala aktywa i tworzy rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest podatnikiem. Wykazwana w rachunku zysków i strat część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw a aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

One Solution S.A. jako spółka kapitałowa podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych, nie podlega zwolnieniu z podatku dochodowego od osób prawnych na podstawie art. 17 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych naliczane zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi. W związku ze spełnieniem przez Spółkę definicji małego podatnika, jednostka rozlicza podatek dochodowy od osób prawnych w wysokości 9%.



## II. BILANS

AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2024 r.	Stan na dzień 31.12.2023 r.
<b>A. ATYWA TRWAŁE</b>	<b>11 455 297,60</b>	<b>11 371 821,57</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>40 938,60</b>	<b>58 886,57</b>
1. Środki trwałe	40 938,60	58 886,57
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	18 366,67	21 266,67
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	22 571,93	37 619,90
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>11 024 900,00</b>	<b>11 024 900,00</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	11 024 900,00	11 024 900,00
a) w jednostkach powiązanych	11 024 900,00	11 024 900,00
- udziały lub akcje	11 024 900,00	11 024 900,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>389 459,00</b>	<b>288 035,00</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	389 459,00	288 035,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00

AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2024 r.	Stan na dzień 31.12.2023 r.
<b>B. ATYWA OBROTOWE</b>	<b>6 803 542,55</b>	<b>7 018 704,27</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>8 318,04</b>	<b>958,08</b>
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	8 318,04	958,08
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>6 522 182,41</b>	<b>6 727 844,67</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	6 638,09
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	6 606,64
- do 12 miesięcy	0,00	6 606,64
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	31,45
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	6 522 182,41	6 721 206,58
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	615,00	6 021,90

- do 12 miesięcy	615,00	6 021,90
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00
c) inne	6 521 567,41	6 715 184,68
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>265 122,13</b>	<b>282 159,17</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	265 122,13	282 159,17
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	100 000,00	100 000,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	100 000,00	100 000,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	165 122,13	182 159,17
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	165 122,13	182 088,91
- inne środki pieniężne	0,00	70,26
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>7 919,97</b>	<b>7 742,35</b>
<b>C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. UZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>18 258 840,15</b>	<b>18 390 525,84</b>

PASYWA	Stan na dzień 31.12.2024 r.	Stan na dzień 31.12.2023 r.
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>17 005 785,35</b>	<b>14 541 188,86</b>
<b>I. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>5 097 437,50</b>	<b>3 411 868,90</b>
<b>II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>	<b>11 127 569,11</b>	<b>10 897 340,45</b>
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	9 920 000,00	9 920 000,00
<b>III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>4 478,96</b>	<b>1 750,85</b>
<b>VI. Zysk (strata) netto</b>	<b>776 299,78</b>	<b>230 228,66</b>
<b>VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>1 253 054,80</b>	<b>3 849 336,98</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>591 385,00</b>	<b>626 641,00</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	591 385,00	626 641,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>8 387,02</b>	<b>1 568 353,39</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	8 387,02	1 568 353,39
a) kredyty i pożyczki	0,00	1 551 250,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	8 387,02	17 103,39
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>653 282,78</b>	<b>1 658 342,59</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	256 240,14	86 142,17
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	256 240,14	86 142,17
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	397 042,64	1 572 200,42
a) kredyty i pożyczki	0,00	1 012 039,19
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	8 630,70	7 711,88
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	55 834,29	123 519,29

- do 12 miesięcy	55 834,29	123 519,29
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	308 480,68	277 793,33
h) z tytułu wynagrodzeń	10 835,08	9 788,29
i) inne	13 261,89	141 348,44
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>18 258 840,15</b>	<b>18 390 525,84</b>

#### IV. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT - WARIANT PORÓWNAWCZY	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>2 412 081,85</b>	<b>2 174 396,04</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 412 081,85	2 174 396,04
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów	0,00	0,00
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>1 549 846,05</b>	<b>1 456 490,63</b>
I. Amortyzacja	17 947,97	17 947,97
II. Zużycie materiałów i energii	8 494,15	7 903,24
III. Usługi obce	1 072 071,00	1 004 559,87
IV. Podatki i opłaty, w tym:	274 672,65	248 573,23
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	163 646,05	167 946,74
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	7 917,68	5 682,77
- emerytalne	4 111,76	2 979,65
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	5 096,55	3 876,81
VIII. Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00
<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>862 235,80</b>	<b>717 905,41</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>21 712,25</b>	<b>27 045,05</b>
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	209,10
IV. Inne przychody operacyjne	21 712,25	26 835,95
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2 588,30</b>	<b>86 887,17</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	2 588,30	86 887,17
<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>881 359,75</b>	<b>658 063,29</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>25 601,18</b>	<b>175 547,69</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	1 572,94	175 547,69
- od jednostek powiązanych	285,19	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>263 341,15</b>	<b>406 661,32</b>
I. Odsetki, w tym:	256 132,68	361 539,95
- dla jednostek powiązanych	20 624,80	6 111,49
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	45 100,00
IV. Inne	7 208,47	21,37
<b>I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>643 619,78</b>	<b>426 949,66</b>
<b>J. Podatek dochodowy</b>	<b>-132 680,00</b>	<b>196 721,00</b>
<b>K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L. Zysk (strata) netto (K-L-M)</b>	<b>776 299,78</b>	<b>230 228,66</b>

## V. RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - METODA POŚREDNIA	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>776 299,78</b>	<b>230 228,66</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>149 301,52</b>	<b>586 233,22</b>
1. Amortyzacja	17 947,97	17 947,97
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	254 559,74	185 978,76
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-16 819,77	45 100,00
5. Zmiana stanu rezerw	-13 256,00	-19 397,00
6. Zmiana stanu zapasów	-7 359,96	-958,08
7. Zmiana stanu należności	205 662,26	310 347,26
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-189 760,84	-170 486,74
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-101 601,62	217 701,05
10. Inne korekty	-70,26	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>925 601,30</b>	<b>816 461,88</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>24 028,24</b>	<b>0,00</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	24 028,24	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>7 208,47</b>	<b>0,00</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	7 208,47	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>16 819,77</b>	<b>0,00</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>2 136 856,35</b>	<b>701 868,90</b>
1. Wpływ netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	1 685 568,60	681 868,90
2. Kredyty i pożyczki	450 000,00	20 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	1 287,75	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>3 096 314,46</b>	<b>1 428 303,91</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	3 026 250,00	1 072 210,06
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	7 797,55	6 861,54
8. Odsetki	62 266,91	349 232,31
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-959 458,11</b>	<b>-726 435,01</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III. + B.III. + C.III.)</b>	<b>-17 037,04</b>	<b>90 026,87</b>
<b>E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-17 037,04</b>	<b>90 026,87</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>182 159,17</b>	<b>92 062,04</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>165 122,13</b>	<b>182 088,91</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

## VI. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
<b>I. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu (BO)</b>	<b>14 541 188,86</b>	<b>13 627 340,45</b>
- korekty błędów	2 728,11	1 750,85
<b>I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu po korektach</b>	<b>14 543 916,97</b>	<b>13 629 091,30</b>
<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>3 411 868,90</b>	<b>2 730 000,00</b>
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 685 568,60	681 868,90
a) zwiększenie (z tytułu)	1 685 568,60	0,00
- emisja akcji serii F	0,00	681 868,90
- emisja akcji serii G	1 685 568,60	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 097 437,50	3 411 868,90
<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>10 897 340,45</b>	<b>10 842 930,67</b>
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	230 228,66	54 409,78
a) zwiększenie (z tytułu)	230 228,66	54 409,78
- emisji akcji (udziałów) powyżej wartości nominalnej (podwyższenie kapitału)	0,00	0,00
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- z podziału zysku za rok poprzedni	230 228,66	54 409,78
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowy na koniec okresu	11 127 569,1	10 897 340,45
<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
<b>4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	1 685 568,60	0,00
- podwyższenie kapitału podstawowego (niezarejestrowane w KRS)	1 685 568,60	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 685 568,60	0,00
- zarejestrowania w KRS podwyższenia kapitału podstawowego	1 685 568,60	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
<b>5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>231 979,51</b>	<b>1 750,85</b>
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	2 728,11	1 750,85
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	234 707,62	1 750,85
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	54 409,78
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	54 409,78
b) zmniejszenie (z tytułu)	230 228,66	54 409,78
- pokrycia straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	230 228,66	54 409,78
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	4 478,96	1 750,85
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	4 478,96	1 750,85
<b>6. Wynik netto</b>	<b>776 299,78</b>	<b>230 228,66</b>
a) zysk netto	776 299,78	230 228,66
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>17 005 785,35</b>	<b>14 541 188,86</b>

III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)

17 005 785,35

14 541 188,86

## VII. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

### 7.1 Informacje i objaśnienia do bilansu

Nota 1 Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych

	Koszty prac rozwojowych	Wartość firmy	Koncesje, patenty, licencje	Oprogramowanie komputerowe	Inne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	15 800,00	0,00	15 800,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00		0,00	
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	0,00	15 800,00	0,00	15 800,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- amortyzacja bieżąca	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	0,00		0,00	
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Poniższa tabela prezentuje zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych w 2023 roku.

	Koszty prac rozwojowych	Wartość firmy	Koncesje, patenty, licencje	Oprogramowanie komputerowe	Inne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	15 800,00	0,00	15 800,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	15 800,00	0,00	15 800,00
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	0,00	15 800,00	0,00	15 800,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- amortyzacja bieżąca	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	15 800,00	0,00	15 800,00
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

## Nota 2 Zmiany w środkach trwałych

	Grunty własne	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne, maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>29 000,00</b>	<b>48 356,91</b>	<b>75 239,83</b>	<b>4 200,00</b>	<b>156 796,74</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne (umowy leasingu operacyjnego)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>29 000,00</b>	<b>48 356,91</b>	<b>75 239,83</b>	<b>4 200,00</b>	<b>156 796,74</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>7 733,33</b>	<b>48 356,91</b>	<b>37 619,93</b>	<b>4 200,00</b>	<b>97 910,17</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 900,00</b>	<b>0,00</b>	<b>15 074,97</b>	<b>0,00</b>	<b>17 947,97</b>
- amortyzacja bieżąca	0,00	0,00	2 900,00	0,00	15 074,97	0,00	17 947,97
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem umorzenie na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10 633,33</b>	<b>48 356,91</b>	<b>52 667,90</b>	<b>4 200,00</b>	<b>115 858,14</b>
<b>Wartość księgowa netto na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21 166,67</b>	<b>0,00</b>	<b>37 619,90</b>	<b>0,00</b>	<b>58 886,57</b>
<b>Wartość księgowa netto na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18 366,67</b>	<b>0,00</b>	<b>22 571,93</b>	<b>0,00</b>	<b>40 938,60</b>

Poniższa tabela prezentuje zmiany w środkach trwałych w 2023 roku.

	Grunty własne	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne, maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>29 000,00</b>	<b>48 356,91</b>	<b>75 239,83</b>	<b>4 200,00</b>	<b>156 796,74</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne (umowy leasingu operacyjnego)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>29 000,00</b>	<b>48 356,91</b>	<b>75 239,83</b>	<b>4 200,00</b>	<b>156 796,74</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4 833,33</b>	<b>48 356,91</b>	<b>22 571,96</b>	<b>4 200,00</b>	<b>79 962,20</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 900,00</b>	<b>0,00</b>	<b>15 047,97</b>	<b>0,00</b>	<b>17 947,97</b>
- amortyzacja bieżąca	0,00	0,00	2 900,00	0,00	15 047,97	0,00	17 947,97
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem umorzenie na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>7 733,33</b>	<b>48 356,91</b>	<b>37 619,93</b>	<b>4 200,00</b>	<b>97 910,17</b>
<b>Wartość księgowa netto na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>24 166,67</b>	<b>0,00</b>	<b>52 667,87</b>	<b>0,00</b>	<b>76 834,54</b>
<b>Wartość księgowa netto na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21 266,67</b>	<b>0,00</b>	<b>37 619,90</b>	<b>0,00</b>	<b>58 886,57</b>



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

Na dzień 31.12.2024 r., jak i na dzień 31.12.2023 r. nie wystąpiły środki trwałe w budowie.

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

W okresie sprawozdawczym Spółka używała na podstawie umowy leasingu operacyjnego samochód osobowy. Jednostka klasyfikuje i prezentuje umowy leasingu i podobne zgodnie z art. 3 ust. 4 Ustawy o rachunkowości, co zostało opisane we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego. Powyższa umowa została sklasyfikowana jako leasing finansowy bilansowo, zatem wartość przedmiotu leasingu została wykazana w pozycji środki trwałe.

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

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

W okresie sprawozdawczym, jak również w okresie analogicznym roku ubiegłego Spółka nie ponosiła nakładów na niefinansowe aktywa trwałe.

Zarząd planuje ponieść nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w 2025 roku wysokości 10 000,00 zł.

Zarówno w bieżącym, jak i poprzednim roku obrotowym Spółka nie ponosiła nakładów na ochronę środowiska. Zarząd nie planuje nakładów na ochronę środowiska w 2025 roku.

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

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

#### Nota 6 Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

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

#### Nota 7 Należności długoterminowe

Zarówno w okresie sprawozdawczym jak i analogicznym okresie roku ubiegłego należności długoterminowe nie wystąpiły.

## Nota 8 Zmiany w inwestycjach długoterminowych

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

Długoterminowe aktywa finansowe	W jednostkach powiązanych	w jednostkach powiązanych, w tym				W pozostałych jednostkach	w pozostałych jednostkach, w tym				Razem
		Udziały lub akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe		Udziały lub akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>11 024 900,00</b>	<b>11 024 900,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>11 024 900,00</b>
- w tym w cenie nabycia	11 024 900,00	11 024 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 024 900,00
<b>Zwiększenie, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmniejszenie, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>11 024 900,00</b>	<b>11 024 900,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>11 024 900,00</b>
- w tym w cenie nabycia	11 024 900,00	11 024 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 024 900,00

Wykazywane inwestycje długoterminowe w jednostkach powiązanych przedstawiają udziały posiadane w Spółce zależnej Pro Invest Finanse Sp. z o.o., w której One Solution S.A. posiada 100% udziału w kapitale podstawowym.

## Nota 9 Długoterminowe rozliczenie międzyokresowe

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

Szczegółowa prezentacja zmian aktywu z tytułu odroczonego podatku dochodowego została przedstawiona w informacjach i objaśnieniach do rachunku zysków i strat w nocie 44.

## Nota 10 Zapasy

Spółka, ze względu na specyfikę prowadzonej działalności nie prowadzi ewidencji magazynowej zapasów. Biorąc pod uwagę niewielką skalę kosztów zużycia materiałów, które mogłyby zostać objęte ewidencją ilościowo-wartościową Zarząd Jednostki w polityce rachunkowości przyjął zasadę, iż zakup materiałów obciąża bezpośrednio koszty działalności operacyjnej. Wobec powyższego stan zapasów materiałów, półproduktów i produktów w toku, produktów gotowych oraz towarów wynosił wartości 0,00 zł w latach 2024 i 2023.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość zapasów wynikała z nierozliczone w okresie sprawozdawczym uiszczonej zaliczki na wykonanie usługi serwisowej związanej z obsługą windykacyjną jednego z portfeli wierzytelności. Zaliczka została rozliczona w styczniu 2025 roku.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość zapasów wynikała wyłącznie z dokonanej zapłaty zaliczki na usługi prawne.

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

## Nota 11 Struktura należności krótkoterminowych

Należności krótkoterminowe	Należności krótkoterminowe brutto	Odpis aktualizujący	Należności krótkoterminowe netto
<b>1. Należności od jednostek powiązanych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
c) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00
d) inne należności	0,00	0,00	0,00
- nieprzeterminowane	0,00	0,00	0,00
- przeterminowane	0,00	0,00	0,00
<b>2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3. Należności od pozostałych jednostek</b>	<b>6 522 182,41</b>	<b>0,00</b>	<b>6 522 182,41</b>
a) z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	615,00	0,00	615,00
- nieprzeterminowane	615,00	0,00	615,00
- przeterminowane	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- nieprzeterminowane	0,00	0,00	0,00
- przeterminowane	0,00	0,00	0,00
c) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00
- nieprzeterminowane	0,00	0,00	0,00
- przeterminowane	0,00	0,00	0,00
d) inne należności	6 521 567,41	0,00	6 521 567,41
- nieprzeterminowane	6 521 567,41	0,00	6 521 567,41
- przeterminowane	0,00	0,00	0,00
e) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
- nieprzeterminowane	0,00	0,00	0,00
- przeterminowane	0,00	0,00	0,00

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiła konieczność utworzenia odpisów aktualizujący należności. W 224 roku spisano nierozliczone nadpłaty w kwocie 2 585,16 zł.

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

#### Nota 12 Zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w pozostałych jednostkach

Krótkoterminowe aktywa finansowe	w pozostałych jednostkach, w tym				Razem
	Udziały lub akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>100 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>100 000,00</b>
- w tym w cenie nabycia	0,00	8 000,00	0,00	0,00	8 000,00
<b>Zwiększenie, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- przesunięcie w związku z aktualizacją okresu wymagalności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty aktualizujące wartość (wycena bilansowa wg skorygowanej ceny nabycia)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmniejszenie, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- spłata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- odpis aktualizujący wartość obligacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>100 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>100 000,00</b>
- w tym w cenie nabycia	0,00	8 000,00	0,00	0,00	8 000,00

Na dzień sprawozdawczy wartość innych papierów wartościowych stanowi wartość obligacji w pozostałych jednostkach wykazujących wartość 100 000,00 zł tj. wartość posiadanego zabezpieczenia wykupu obligacji.

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

#### Nota 13 Zmiany w środkach pieniężnych i innych aktywach pieniężnych

W okresie sprawozdawczym Spółka posiadała środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych, które na dzień sprawozdawczy wyniosły 165 122,13 zł.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wynosiły 182 088,91 zł.

W 2024 roku nastąpił spadek stanu środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych w stosunku do roku ubiegłego o kwotę 16 966,78 zł. Innych krótkoterminowych aktywów finansowych, poza wymienionymi powyżej oraz w nodzie 12 Spółka nie posiadała.

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	Stan na dzień 31.12.2024 r.	Stan na dzień 31.12.2023 r.
1. Środki pieniężne w kasie	33 867,05	39 996,05
2. Środki pieniężne na rachunkach bankowych, w tym:	131 255,08	142 092,86
- środki na rachunku VAT	0,00	0,00
3. Inne środki pieniężne	0,00	70,26
4. Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00

<b>Razem</b>	<b>165 122,13</b>	<b>182 159,17</b>
--------------	-------------------	-------------------

Spółka na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia roku ubiegłego nie posiadała środków pieniężnych wyrażonych w walutach obcych.

#### Nota 14 Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 31.12.2024 r.	Stan na dzień 31.12.2023 r.
1. Opłata roczna za hosting	499,80	649,75
2. Abonament dostępu do aplikacji SOFTLEX	4 739,60	4 341,25
3. Usługi telekomunikacyjne dotyczące roku następnego	0,00	0,00
4. Inne	571,43	45,61
5. Ubezpieczenia komunikacyjne, majątkowe	2 109,14	2 705,74
<b>Razem</b>	<b>7 919,97</b>	<b>7 742,35</b>

Stan krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych dotyczy przede wszystkim kosztów dostępu do aplikacji służącej do obsługi windykacyjnej zakupionych pakietów wierzytelności, abonament został wykupiony na okres 12 miesięcy.

#### Nota 15 Struktura kapitału zakładowego

Seria i liczba akcji	Stan na dzień 31.12.2024 r. (w szt.)	Stan na dzień 31.12.2023 r. (w szt.)
Akcje Serii A	2 000 000	2 000 000
Akcje Serii B	13 000 000	13 000 000
Akcje Serii C	100 000	100 000
Akcje Serii D	500 000	500 000
Akcje Serii E	11 700 000	11 700 000
Akcje Serii F	6 818 689	6 818 689
Akcje Serii G	16 855 686	-
<b>Razem</b>	<b>50 974 375</b>	<b>34 118 689</b>

Imię i nazwisko / firma akcjonariusz	Liczba akcji	Seria akcji	Udział w kapitale zakładowym (%)	Liczba głosów na WZA	Udział w liczbie głosów na WZA (%)
Linder Sp. z o.o.	7 100 000	E	13,93%	7 100 000	13,93%
Jan Hambura	3 500 000	F,G	6,87%	3 500 000	6,87%
Pozostali akcjonariusze	40 374 375	A,B,C,D,E,F,G	79,20%	40 374 375	79,20%
<b>Razem</b>	<b>50 974 375</b>		<b>100,00%</b>	<b>50 974 375</b>	<b>100,00%</b>

Podczas Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, które odbyło się 23 lutego 2024 roku akcjonariusze podjęli uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w trybie subskrypcji zamkniętej (tj. z zachowaniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy), zgodnie z którą dnia 7 marca 2024 roku Zarząd Spółki podjął uchwałę w sprawie ustalenia parametrów emisji akcji serii G, natomiast dnia 19 marca 2024 roku Zarząd Spółki podjął uchwałę w sprawie zmian parametrów emisji akcji serii G. Zapisy akcji serii G przyjmowano zgodnie z ustalonym w Uchwale z dnia 19 marca 2024 roku harmonogramem, zgodnie z którym 21 marca 2024 roku opublikowano Dokument Ofertowy, a od dnia 27 marca 2024 r. do 18 kwietnia 2024 r. przyjmowano zapisy na akcje serii G. Dnia 30 kwietnia roku nastąpił przydział 7 189 146 akcji zwykłych na okaziciela serii G objętych w wykonaniu prawa poboru w ramach zapisów podstawowych oraz 9 666 540 akcji zwykłych na okaziciela serii G objętych w ramach zapisów dodatkowych. Termin przyjmowania zapisów na akcje serii G nieobjęte w wykonaniu prawa poboru i w zapisach dodatkowych przed podmioty, które odpowiedzą na zaproszenie Zarządu rozpoczął się 6 maja 2024 r. i trwał do 9 maja 2024 r. a ich przydział nastąpił w dniu 10 maja 2024 r. W ramach transzy Zarządu nie złożono

zapisów. Dnia 10 maja 2024 roku Zarząd podjął uchwałę w sprawie dojścia do skutku emisji akcji zwykłych na okaziciela serii G oraz ich przydziału poprzez przydział łącznie 16 855 686 akcji o łącznej wartości nominalnej 1 685 568,60 zł.

#### Nota 16 Propozycja co do sposobu podziału zysku netto za 2024 rok

Zysk netto za 2024 rok w wysokości 776 299,78 zł Zarząd rekomenduje przeznaczyć na kapitał zapasowy.

Zysk netto za 2023 rok w kwocie 230 228,66 zł uchwałą nr 9/06/2024 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy One Solution S.A. z dnia 28 czerwca 2024 roku został w całości przeznaczony na kapitał zapasowy.

#### Nota 17 Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy na zobowiązania wykazane w bilansie na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r. wynikają z utworzonej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z różnicami przejściowymi zwiększającymi podstawę opodatkowania w przyszłości.

Szczegółowa prezentacja zmian rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego została przedstawiona w informacjach i objaśnieniach do rachunku zysków i strat w notcie 45.

Począwszy od sprawozdania finansowego Spółka odstąpiła od tworzenia rezerwy na badanie jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Ponadto na wysokość stanu rezerw, wpływają utworzone przez Spółkę w roku bieżącym oraz latach ubiegłych rezerwy na potencjalne rozrachunki publicznoprawne w łącznej wysokości 289 937,49 zł, które zostały zaprezentowane w pozycji zobowiązań z tytułu podatków, ubezpieczeń i ceł.

#### Nota 18 Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego	Nieprzeterminowane	Przeterminowane
<b>1. Wobec jednostek powiązanych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) z tytułu dostaw i usług, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3. Wobec pozostałych jednostek</b>	<b>1 568 353,39</b>	<b>8 387,02</b>	<b>8 387,02</b>	<b>0,00</b>
a) kredyty i pożyczki	1 551 250,00	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania leasingowe	17 103,39	8 387,02	8 387,02	0,00
e) inne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>1 568 353,39</b>	<b>8 387,02</b>	<b>8 387,02</b>	<b>0,00</b>

Na dzień bilansowy Spółka posiada zobowiązania długoterminowe wynikające z części długoterminowej rat kapitałowych leasingu operacyjnego, prezentowanego w księgach rachunkowych jako leasing finansowy.

#### Nota 19 Struktura zobowiązań krótkoterminowych

Zobowiązania krótkoterminowe	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego	Nieprzeterminowane	Przeterminowane
<b>1. Wobec jednostek powiązanych</b>	<b>86 142,17</b>	<b>256 240,14</b>	<b>256 240,14</b>	<b>0,00</b>
a) z tytułu dostaw i usług, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00

- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b) pozostałe	86 142,17	256 240,14	256 240,14	0,00
<b>2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3. Wobec pozostałych jednostek</b>	<b>1 572 200,42</b>	<b>397 042,64</b>	<b>353 021,78</b>	<b>0,00</b>
a) kredyty i pożyczki	1 012 039,19	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług	123 519,29	55 834,29	11 813,43	0,00
- do 12 miesięcy	123 519,29	55 834,29	11 813,43	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na poczet dostaw	0,00	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania leasingowe	7 711,88	8 630,70	8 630,70	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	277 793,33	308 480,68	308 480,68	0,00
h) z tytułu wynagrodzeń	9 788,29	10 835,08	10 835,08	0,00
i) inne	141 348,44	13 261,89	13 261,89	0,00
<b>Razem</b>	<b>1 658 342,59</b>	<b>653 282,78</b>	<b>609 261,92</b>	<b>0,00</b>

Pozostałe zobowiązania wobec jednostek powiązanych stanowi zobowiązanie wobec Spółki zależnej z tytułu udzielonej pożyczki krótkoterminowej.

Spółka zobowiązania z tytułu dostaw i usług reguluje na bieżąco. Rozrachunki publicznoprawne stanowią bieżące i przyszłe zobowiązania wobec ZUS z tytułu składek oraz Urzędu Skarbowego z tytułu podatku: VAT, PIT, CIT. Spółka w okresie sprawozdawczym, składki i podatki reguluje na bieżąco. Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń wynikają z bieżącego rozliczenia wynagrodzeń, gdyż zgodnie z zasadami przyjętymi w Spółce, wynagrodzenia wypłacane są do 10-go dnia następnego miesiąca po miesiącu, którego dotyczą.

W pozycji zobowiązań z tytułu dostaw i usług zawarte są bieżące zobowiązania z tytułu dostaw i usług.

W pozycji zobowiązań z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych ujęta została zawiązana rezerwa na potencjalne zobowiązania z tytułu rozrachunków publicznoprawnych.

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

Zobowiązanie leasingowe wynika z części krótkoterminowej rat kapitałowych leasingu operacyjnego, prezentowanego w księgach rachunkowych jako leasing finansowy.

#### Nota 20 Rozliczenia międzyokresowe pasywne

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

Nota 21 W przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami; dotyczy to w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową

Wyszczególnienie	Kwota	Pozycje w bilansie	Kwota
Inne zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek - pasywa	17 017,72	B.II.3.c)	8 387,02
		B.III.3.c)	8 630,70

Inne zobowiązania krótkoterminowe - pasywa	269 502,03	B.III.1.b)	256 240,14
		B.III.3.i)	13 261,89

#### Nota 22 Zobowiązania zabezpieczone na majątku Spółki

Spółka na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku nie posiadała zobowiązań zabezpieczonych na majątku Spółki.

#### Nota 23 Zobowiązania warunkowe

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

W roku ubiegłym zobowiązania warunkowe występowały z w/w tytułu a wysokość zabezpieczenia na analogiczny dzień roku ubiegłego wynosiła 2 576 250,00 zł.

#### Nota 24 Należności warunkowe

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

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

#### Nota 25 Zobowiązania wobec budżetu Państwa lub gminy z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

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

#### Nota 26 Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 2805 ze zm.) - w przypadku podatników opodatkowanych ryczałtem od dochodów spółek.

Nie dotyczy, z racji tego, iż ONE SOLUTION S.A. nie jest opodatkowana ryczałtem od dochodów spółek.

#### Nota 27 Liczba akcji objętych w prostej spółce akcyjnej za wkłady niepieniężne

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

#### Nota 28 Informacja, czy do jednostki ma zastosowania art. 37 ust. 12, na mocy którego jednostka nie tworzy rezerw i nie ustala aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z globalnym podatkiem wyrównawczym, krajowym podatkiem wyrównawczym i podatkiem wyrównawczym od niedostatecznie opodatkowanych zysków, o których mowa w ustawie z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych

Jednostka nie tworzy rezerw i nie ustala aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z globalnym podatkiem wyrównawczym, krajowym podatkiem wyrównawczym i podatkiem wyrównawczym od niedostatecznie



opodatkowanych zysków, o których mowa w ustawie z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych (Dz. U. poz. 1685).

## 7.2. Informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat

### Nota 29 Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów

Struktura rzeczowa i terytorialna	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
<b>Przychody ze sprzedaży produktów (struktura rzeczowa)</b>	<b>2 412 081,85</b>	<b>2 174 396,04</b>
- usługi windykcji na zlecenie i doradztwa	6 000,00	8 160,80
- wierzytelności	2 406 081,85	2 166 235,24
<b>Przychody ze sprzedaży produktów (struktura terytorialna)</b>	<b>2 412 081,85</b>	<b>2 174 396,04</b>
- sprzedaż krajowa	2 412 081,85	2 174 396,04
- sprzedaż eksportowa	0,00	0,00
- sprzedaż wewnątrzzunijna	0,00	0,00

### Nota 30 Dane o kosztach rodzajowych oraz o kosztach wytworzenia produktów, środków trwałych, środków trwałych w budowie na własne potrzeby

Spółka prowadzi ewidencję kosztów wyłącznie w układzie rodzajowym.

Wyszczególnienie	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
<b>A. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B. Koszt wytworzenia środków trwałych na własne potrzeby</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie na własne potrzeby</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Koszty wg rodzajów</b>	<b>1 549 846,05</b>	<b>1 456 490,63</b>
1. Amortyzacja	17 947,97	17 947,97
2. Zużycie materiałów i energii	8 494,15	7 903,24
3. Usługi obce	1 072 071,00	1 004 559,87
4. Podatki i opłaty, w tym:	274 672,65	248 573,23
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
5. Wynagrodzenia	163 646,05	167 946,74
6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	7 917,68	5 682,77
7. Pozostałe koszty rodzajowe	5 096,55	3 876,81
8. Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00

### Nota 31 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
<b>I. Przychody ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II. Dotacje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>209,10</b>
<b>IV. Inne przychody operacyjne, w tym:</b>	<b>21 712,25</b>	<b>26 835,95</b>
1. Przedawnione zobowiązania	3 076,00	000
2. Refaktury - refakturowanie kosztów innych firm	0,00	9 767,10
3. Rozwiązane rezerwy	18 603,00	0,00
4. Zarachowanie nadpłat należności w przychód	0,00	0,00
5. Obciążenie za koszty przesyłki pocztowej	0,00	0,00
6. Różnice z zaokrągleń (groszowe)	33,25	2,85
7. Otrzymane zwroty kosztów postępowań sądowych	0,00	0,00
8. Korekta rozliczenia z Urzędem Skarbowym	0,00	17 066,00
9. Pomoc otrzymana w związku z pandemią COVID-19	0,00	0,00
- zwolnienie z obowiązku zwrotu części subwencji finansowej z PFR S.A.	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>21 712,25</b>	<b>27 045,05</b>

W okresie sprawozdawczym inne przychody operacyjne wynikają ze spisania przedawnionych zobowiązań, rozwiązania w latach ubiegłych rezerw na zobowiązania oraz różnic groszowych.

#### Nota 32 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
<b>I. Wartość zbycia niefinansowych aktywów trwałych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- odpis aktualizujący wartość zapasów	0,00	0,00
- odpis aktualizujący wartość należności	0,00	0,00
<b>III. Inne koszty operacyjne, w tym:</b>	<b>2 588,30</b>	<b>86 887,17</b>
1. Zaktualizowana rezerwa na badanie sprawozdania finansowego oraz rozrachunki publicznoprawne	0,00	17 273,00
2. Darowizny	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia z Urzędem Skarbowym	0,00	0,00
4. Różnice z zaokrągleń (różnice groszowe)	3,14	52,46
5. Spisanie należności	2 585,16	55 794,61
6. Grzywny i koszty egzekucyjne	0,00	0,00
8. Refaktury - koszty	0,00	9 767,10
9. Pozostałe	0,00	4 000,00
<b>Razem</b>	<b>2 588,30</b>	<b>86 887,17</b>

W okresie sprawozdawczym inne koszty operacyjne wynikają ze spisania różnic groszowych, spisania należności związanymi z nadpłatami.

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

#### Nota 33 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

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

#### Nota 34 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od dnia 01 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku nie wystąpiła konieczność dokonywania odpisów aktualizujących wartość zapasów.

#### Nota 35 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących należności

W okresie sprawozdawczym spisano należności wynikające z nadpłat w kwocie 2 585,16 zł.

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

W poprzednim okresie sprawozdawczym spisano przedawnione należności w wysokości 55 794,61 zł

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

#### Nota 36 Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaprzestania w roku następnym

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

Nota 37 Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności (Dz. U. z 2020 poz. 1645), lub kwotę opłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy

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

#### Nota 38 Przychody finansowe

Przychody finansowe	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
<b>I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II. Odsetki, w tym:</b>	<b>1 572,94</b>	<b>175 547,69</b>
a) od jednostek powiązanych	285,19	0,00
b) od pozostałych jednostek	1 287,75	175 547,69
- odsetki bankowe	1 287,75	0,00
- odsetki pozostałe	0,00	175 547,69
<b>III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V. Inne, w tym:</b>	<b>24 028,24</b>	<b>0,00</b>
- pozostałe przychody finansowe	24 028,24	0,00
- prowizja z tytułu wydłużenia terminu spłaty wierzytelności	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>25 601,18</b>	<b>175 547,69</b>

W bieżącym okresie sprawozdawczym główną pozycję innych przychodów finansowych stanowił przychód z operacji finansowych związanych z lokowaniem środków z tytułu nowe emisji akcji serii G, uzyskany przez KDPW. Ponadto w 2024 roku Spółka osiągnęła przychód w postaci odsetek od środków zgromadzonych na własnych rachunkach bankowych.

W 2023 roku na wartość przychodów finansowych z tytułu odsetek wpłynęła wycena otrzymanych pożyczek w SCN (skorygowana cena nabycia) oraz odwrócenie wyceny SCN z roku ubiegłego.

Ponadto w poprzednim okresie sprawozdawczym rozwiązano odpis aktualizacyjny wartość obligacji dokonany w poprzednich okresach sprawozdawczym w wysokości 800,00 zł, który został wykazany per saldem z kosztami finansowymi w związku ze spisaniem tego aktywa.

#### Nota 39 Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
<b>I. Odsetki, w tym:</b>	<b>256 132,68</b>	<b>361 539,95</b>
a) dla jednostek powiązanych	20 624,80	6 111,49
b) dla pozostałych jednostek	235 507,88	355 428,46
- odsetki budżetowe	0,00	13,00
- rezerwa na potencjalne odsetki budżetowe	26 425,00	35 902,00
- odsetki bankowe oraz do kontrahentów	0,00	0,50
- odsetki od pożyczek oraz zobowiązań leasingowych	61 061,79	319 512,96
- wycena odsetek od pożyczek metodą skorygowanej ceny nabycia	148 021,09	0,00
<b>II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>45 100,00</b>
<b>IV. Inne, w tym:</b>	<b>7 208,47</b>	<b>21,37</b>
- różnice kursowe	0,00	21,37
- pozostałe koszty finansowe	7 208,47	0,00
<b>Razem</b>	<b>263 341,15</b>	<b>406 661,32</b>

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

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

W poprzednim okresie sprawozdawczym Spółka nabyła 90 200 szt. akcji Global Group Spółka Akcyjna (1,67% udziału w kapitale zakładowym), działającej w branży budowlanej, o wartości nominalnej 0,50 zł za jedną akcję, za łączną kwotę 45 100,00 zł. Zarząd Spółki, stosując podejście ostrożnościowe, związane z trudnościami wyceny posiadanych akcji (Spółka nie jest notowana na rynkach regulowanych) postanowił dokonać odpisu aktualizacyjnego do łącznej kwoty nabycia. Wobec powyższego, dokonany odpis zwiększył koszty finansowe bieżącego okresu o kwotę 45 100,00 zł.

Ponadto w tym samym okresie sprawozdawczym Spółka spisała wartość posiadanych obligacji w wysokości 800,00 zł, wykazując operację per saldem z rozwiązaniem odpisu aktualizującego wartość tych obligacji.

#### Nota 40 Przychody i koszty o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły przychody i koszty o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.

#### Nota 41 Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane zgodnie z art. 33 ust. 2 do wartości niematerialnych i prawnych

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

#### Nota 42 Informacje o kwotach z tytułu opodatkowania jednostki w bieżącym okresie sprawozdawczym, globalnym podatkiem wyrównawczym, krajowym podatkiem wyrównawczym i podatkiem wyrównawczym od niedostatecznie opodatkowanych zysków, o których mowa w ustawie z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych

Nie dotyczy.

#### Nota 43 Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

Wyszczególnienie	ROK BIEŻĄCY			ROK POPRZEDNI		
	Wartość łączna	Z zysków kapitałowych	Z innych źródeł przychodów	Wartość łączna	Z zysków kapitałowych	Z innych źródeł przychodów
Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 412 081,85	0,00	2 412 081,85	2 174 396,04	6 000,00	2 168 396,04
Pozostałe przychody operacyjne	21 712,25	0,00	21 712,25	27 045,05	0,00	27 045,05
Przychody finansowe	25 601,18	0,00	25 601,18	175 547,69	0,00	175 547,69
<b>I. Przychody bilansowe łącznie</b>	<b>2 459 395,28</b>	<b>0,00</b>	<b>2 459 395,28</b>	<b>2 376 988,78</b>	<b>6 000,00</b>	<b>2 370 988,78</b>
Koszty operacyjne	1 549 846,05	0,00	1 549 846,05	1 456 490,63	0,00	1 456 490,63
Pozostałe koszty operacyjne	2 588,30	0,00	2 588,30	86 887,17	0,00	86 887,17
Koszty finansowe	263 341,15	0,00	263 341,15	406 661,32	0,00	406 661,32
<b>II. Koszty bilansowe łącznie</b>	<b>1 815 775,50</b>	<b>0,00</b>	<b>1 815 775,50</b>	<b>1 950 039,12</b>	<b>0,00</b>	<b>1 950 039,12</b>
<b>A. Zysk (strata) brutto za dany rok (I-II)</b>	<b>643 619,78</b>	<b>0,00</b>	<b>643 619,78</b>	<b>426 949,66</b>	<b>6 000,00</b>	<b>420 949,66</b>
<b>B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:</b>	<b>18 603,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18 603,00</b>	<b>18 209,10</b>	<b>0,00</b>	<b>18 209,10</b>
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: zwolnienie z opłacania składek ZUS w związku COVID-19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: umorzenie pożyczki z MUP w związku COVID-19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: zwolnienie z części zwrotu otrzymanej subwencji z PFR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: rozwiązanie rezerwy na badanie sprawozdania finansowego - art. 12 ust. 4 pkt 6a	18 603,00	0,00	18 603,00	18 000,00	0,00	18 000,00
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00	0,00	209,10	0,00	209,10
<b>C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:</b>	<b>285,19</b>	<b>0,00</b>	<b>285,19</b>	<b>176 347,69</b>	<b>0,00</b>	<b>176 347,69</b>
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki i prowizje naliczone, ale nie zapłacone - art. 12 ust. 4 pkt 2	285,19	0,00	285,19	175 547,69	0,00	175 547,69
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00	0,00	800,00	0,00	800,00
<b>D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki i prowizje naliczone w roku ubiegłym, ale zapłacone w roku bieżącym - art. 12 ust. 4 pkt 2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:</b>	<b>192 275,48</b>	<b>0,00</b>	<b>192 275,48</b>	<b>147 015,44</b>	<b>0,00</b>	<b>147 015,44</b>
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki naliczone, ale nie zapłacone - art. 16 ust. 1 pkt. 11	148 021,09	0,00	148 021,09	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: darowizny - art. 16 ust. 1 pkt. 14	0,00	0,00	0,00	3 000,00	0,00	3 000,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: koszty egzekucyjne - art. 16 ust. 1 pkt. 17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki budżetowe - art. 16 ust. 1 pkt. 21	0,00	0,00	0,00	13,00	0,00	13,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: wierzytelności odpisane jako nieściągalne - art. 16 ust. 1 pkt. 25	0,00	0,00	0,00	56 594,61	0,00	56 594,61
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: zawiązanie rezerw - art. 16 ust. 1 pkt. 27	26 425,00	0,00	26 425,00	71 175,00	0,00	71 175,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: koszty reprezentacji - art. 16 ust. 1 pkt. 28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: 25% kosztów związanych z użytkowaniem samochodu osobowego do celów mieszanych - art. 16 ust. 1 pkt. 51	193,23	0,00	193,23	134,77	0,00	134,77
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: niezapłacone składki ZUS - art. 16 ust. 1 pkt. 57a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: amortyzacja środka trwałego z leasingu operacyjnego - art. 17b	15 047,97	0,00	15 047,97	15 047,97	0,00	15 047,97
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	2 588,19	0,00	2 588,19	4 050,09	0,00	4 050,09
<b>F. Koszty nieuwzględniane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:</b>	<b>32 735,85</b>	<b>0,00</b>	<b>32 735,85</b>	<b>63 318,30</b>	<b>0,00</b>	<b>63 318,30</b>
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki naliczone, ale nie zapłacone - art. 16 ust. 1 pkt. 11	20 624,80	0,00	20 624,80	6 119,51	0,00	6 119,51
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odpisy aktualizujące należności - art. 16 ust. 1 pkt. 26a	0,00	0,00	0,00	45 100,00	0,00	45 100,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: naliczone wynagrodzenia za rok bieżący z tytułu pełnienia funkcji członka RN, członka Zarządu, umów cywilnoprawnych, wypłacone w roku następnym - art. 16 ust. 1 pkt. 57	11 610,99	0,00	11 610,99	11 610,99	0,00	11 610,99
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: niezapłacone składki ZUS - art. 16 ust. 1 pkt. 57a	500,06	0,00	500,06	487,80	0,00	487,80
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:</b>	<b>13 303,91</b>	<b>0,00</b>	<b>13 303,91</b>	<b>31 888,48</b>	<b>0,00</b>	<b>31 888,48</b>
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki naliczone w roku poprzednim, ale zapłacone w roku bieżącym - art. 16 ust. 1 pkt. 11	1 205,12	0,00	1 205,12	15 899,18	0,00	15 899,18

Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: naliczone wynagrodzenia za rok bieżący z tytułu pełnienia funkcji członka RN, członka Zarządu, umów cywilnoprawnych, wypłacone w roku następnym - art. 16 ust. 1 pkt. 57	11 610,99	0,00	11 610,99	15 296,70	0,00	15 296,70
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: składki ZUS pracodawcy naliczone w roku ubiegłym, ale zapłacone w roku bieżącym - art. 16 ust. 1 pkt. 57a	487,80	0,00	487,80	692,60	0,00	692,60
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>H. Strata z lat ubiegłych, w tym:</b>	-	-	-	-	-	-
<b>I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:</b>	<b>-1 668 134,54</b>	<b>0,00</b>	<b>-1 668 134,54</b>	<b>-2 171 237,12</b>	<b>0,00</b>	<b>-2 171 237,12</b>
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: koszt zakupionych wierzytelności odpowiadający ich odzyskanej części - art. 15ba ust. 4	-1 815 596,57	0,00	-1 815 596,57	-2 316 381,88	0,00	-2 316 381,88
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: przychód z odzyskanych wierzytelności - art. 12 ust. 1a	176 905,70	0,00	176 905,70	181 347,86	0,00	181 347,86
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: koszt podatkowy z tytułu zysku zatrzymanego w Spółce - art. 15cb	-21 676,26	0,00	-21 676,26	-29 311,44	0,00	-29 311,44
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: koszty leasingu operacyjnego - art. 17b ust. 1	-7 767,41	0,00	-7 767,41	-6 891,66	0,00	-6 891,66
<b>J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6 000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>K. Podatek dochodowy (inne źródła 9%, zyski kapitałowe 19%)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 140,00</b>	<b>0,00</b>

#### Nota 44 Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
<b>1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:</b>	<b>288 035,00</b>	<b>503 013,00</b>
a) odniesionych na wynik finansowy	288 035,00	503 013,00
b) odniesionych na kapitał własny	0,00	0,00
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>270 437,00</b>	<b>8 873,00</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, w tym:	270 437,00	8 873,00
- rezerwa na zapasy	0,00	0,00
- odpis aktualizujący należności, inwestycje	0,00	4 059,00
- niewypłacone wynagrodzenia i składki ZUS	1 088,00	1 088,00
- rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	0,00	1 620,00
- rezerwa na PCC od nabytych w roku bieżącym wierzytelności	0,00	0,00
- rezerwa na VAT należny od sprzedaży wierzytelności	0,00	1 555,00
- różnica przejściowa dotycząca wartości kosztu nabycia wierzytelności	0,00	0,00
- naliczone odsetki od zobowiązań finansowych (kredyty i pożyczki)	1 833,00	551,00
- aktyw na stratę podatkową	267 516,00	267 516,00
b) odniesione na wynik finansowy okresu, w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0,00	0,00
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0,00	0,00
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0,00	0,00
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0,00	0,00
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>169 013,00</b>	<b>223 851,00</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, w tym:	169 013,00	223 851,00
- rezerw na koszty	1 620,00	1 620,00
- naliczonych odsetek	0,00	3 936,00
- odpis aktualizujący wartość inwestycji	0,00	87,00
- niezapłaconych składek ZUS i wynagrodzeń	1 088,00	1 439,00
- różnicy przejściowej dotyczącej wartości kosztu nabycia wierzytelności	166 305,00	216 769,00
b) odniesione na wynik finansowy w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0,00	0,00
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0,00	0,00
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0,00	0,00
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0,00	0,00
<b>4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:</b>	<b>389 459,00</b>	<b>288 035,00</b>
a) odniesionych na wynik finansowy	389 459,00	288 035,00
b) odniesionych na kapitał własny	0,00	0,00
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00

#### Nota 45 Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
<b>1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:</b>	<b>622 641,00</b>	<b>642 038,00</b>
a) odniesionej na wynik finansowy	622 641,00	642 038,00
b) odniesionej na kapitał własny	0,00	0,00
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>13 297,00</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi, z tytułu:	0,00	13 297,00
- wycena obligacji na dzień bilansowy	0,00	0,00
- wycena otrzymanych pożyczek SCN	0,00	13 297,00
- różnica przejściowa dotycząca wartości RMP z tytułu nabytych wierzytelności	0,00	0,00
- różnica przejściowa dotycząca prezentacji leasingu finansowego bilansowo operacyjnego podatkowo (persaldo)	0,00	0,00
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0,00	0,00
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0,00	0,00
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>31 256,00</b>	<b>32 694,00</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi, z tytułu:	31 256,00	32 694,00
- różnicy przejściowej dotyczącej wartości RMP z tytułu nabytych wierzytelności	17 306,00	31 957,00
- wycena otrzymanych pożyczek w SCN	13 297,00	0,00
- różnica przejściowa dotycząca prezentacji leasingu finansowego bilansowo operacyjnego podatkowo (persaldo)	653,00	737,00
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0,00	0,00
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0,00	0,00
<b>4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:</b>	<b>591 385,00</b>	<b>622 641,00</b>
a) odniesionej na wynik finansowy	591 385,00	622 641,00
b) odniesionej na kapitał własny	0,00	0,00
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00

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

#### Nota 46 Kursy walut przyjęte do wyceny składników bilansu oraz rachunku zysków i strat

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

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

#### 7.4. Informacje i objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

#### Nota 47 Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
<b>Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)</b>		
- odsetki naliczone wg skorygowanej ceny nabycia niezapłacone (przychodowe)	-285,19	-175 547,69
- odsetki naliczone wg skorygowanej ceny nabycia, niezapłacone (kosztowe)	148 636,96	285,19
- odsetki naliczone od pożyczek otrzymanych na dzień bilansowy, niezapłacone (kosztowe)	20 008,93	5 834,32
- odsetki naliczone, otrzymane (przychodowe)	-1 287,75	0,00
- odsetki naliczone od pożyczek udzielonych, niezapłacone (przychodowe)	0,00	0,00
- odsetki od leasingu naliczone i zapłacone w bieżącym okresie (kosztowe)	2 127,70	3 097,03
- odsetki od kredytów naliczone i zapłacone w bieżącym okresie (kosztowe)	58 934,09	316 407,91
- odsetki naliczone od potencjalnych zobowiązań publicznoprawnych (kosztowe)	26 425,00	35 902,00
<b>Razem</b>	<b>254 559,74</b>	<b>185 978,76</b>
<b>Pozycja A.II.4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej</b>		
- zysk z tyt. alokacji środków z emisji akcji	-16 819,77	0,00
- aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	45 100,00
<b>Razem</b>	<b>-16 819,77</b>	<b>45 100,00</b>



<b>Pozycja A.II.5. Zmiana stanu rezerw</b>		
- rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	591 385,00	622 641,00
- rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- pozostałe rezerwy (RMB - rozwiązanie)	18 603,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>609 988,00</b>	<b>622 641,00</b>
<b>Zmiana stanu rezerw</b>	<b>-12 653,00</b>	<b>-19 397,00</b>
<b>Pozycja A.II.6. Zmiana stanu zapasów</b>		
- ogółem zapasy	8 318,04	958,08
- koszty zakupu	0,00	0,00
- aktualizacja wyceny zapasów	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>8 318,04</b>	<b>958,08</b>
<b>Zmiana stanu zapasów</b>	<b>-7 359,96</b>	<b>-958,08</b>
<b>Pozycja A.II.7. Zmiana stanu należności</b>		
- kompensata należności	0,00	45 100,00
- należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych	0,00	6 638,09
- należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	6 522 182,41	6 721 206,58
<b>Razem należności brutto</b>	<b>6 522 182,41</b>	<b>6 772 944,67</b>
- odpisy aktualizujące wartość należności	0,00	0,00
<b>Razem należności netto</b>	<b>6 522 182,41</b>	<b>6 772 944,67</b>
<b>Zmiana stanu należności</b>	<b>250 762,26</b>	<b>310 347,26</b>
<b>Pozycja A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, bez kredytów i pożyczek</b>		
- zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	256 240,14	86 142,17
- zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek	397 042,64	1 572 200,42
- fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>Razem zobowiązania, w tym:</b>	<b>653 282,78</b>	<b>1 658 342,59</b>
<b>Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, bez kredytów i pożyczek</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- zobowiązania z tytułu zakupu wartości niematerialnych i prawnych i środków trwałych	0,00	0,00
- zobowiązania z tytułu zakupu inwestycji w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
- inne zobowiązania z tytułu działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
<b>Razem zobowiązania z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- zobowiązania z tytułu nabycia udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
- zobowiązania z tytułu dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	0,00	0,00
- zobowiązania inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
- zobowiązania inne korekty	-98,57	0,00
- zobowiązania z tytułu naliczonych odsetek dot. działalności operacyjnej	68 446,51	42 012,51
- zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	8 630,70	7 711,88
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	256 240,14	1 098 181,36
<b>Razem zobowiązania z działalności finansowej</b>	<b>333 218,78</b>	<b>1 147 914,75</b>
zobowiązania z działalności operacyjnej	388 411,94	552 449,35
<b>Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, bez kredytów i pożyczek</b>	<b>-190 363,84</b>	<b>-170 486,74</b>
<b>Pozycja A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych</b>		
- długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	389 459,00	288 035,00
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 919,97	7 742,35
<b>Razem</b>	<b>397 378,97</b>	<b>295 777,35</b>
<b>I. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (aktywa)</b>	<b>-101 601,62</b>	<b>217 701,05</b>
- ujemna wartość firmy	0,00	0,00
- długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (pasywa)	0,00	0,00
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (pasywa)	0,00	0,00
- długoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (pasywa)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Ogółem zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (I+II)</b>	<b>-101 601,62</b>	<b>217 701,05</b>
<b>Pozycja A.II.10. Inne korekty</b>		
- kompensata spłat wierzytelności z otrzymaną pożyczką	0,00	0,00
- odpisy netto z tytułu utraty wartości, korygujące wartość składników aktywów trwałych oraz krótkoterminowych aktywów finansowych (plus lub minus)	0,00	0,00
- umorzenie zaciągniętych kredytów i pożyczek (umorzenie PFR)	0,00	0,00
- pozostałe	-70,26	0,00
<b>Razem</b>	<b>-70,26</b>	<b>0,00</b>
<b>Pozycja C. II. 8 Odsetki - wydatki z działalności finansowej</b>		
- odsetki od kredytów naliczone i zapłacone w bieżącym okresie	58 934,09	316 407,91
- odsetki od leasingu naliczone i zapłacone w bieżącym okresie	2 127,70	3 097,03
- odsetki naliczone od pożyczek otrzymanych na dzień bilansowy ubiegłego roku, zapłacone w bieżącym	1 205,12	15 899,16
- odsetki pozostałe	0,00	13 828,21
<b>Razem</b>	<b>62 266,91</b>	<b>349 232,31</b>



<b>E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych</b>		
- środki pieniężne w kasie	33 867,05	39 996,05
- środki pieniężne na rachunkach bankowych	131 255,08	142 092,86
- lokaty bankowe do 3 miesięcy	0,00	0,00
- ekwiwalenty środków pieniężnych	0,00	70,26
<b>Razem środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych</b>	<b>165 122,13</b>	<b>182 159,17</b>
<b>Zmiana środków pieniężnych oraz ekwiwalentów środków pieniężnych</b>	<b>-17 037,04</b>	<b>90 026,87</b>
- wycena bilansowa środków pieniężnych	-	-
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

Nota 48 Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

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

Nota 49 Informacje o transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się podmioty powiązane zdefiniowane w międzynarodowych standardach rachunkowości przyjętych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1602/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości, wraz z informacjami określającymi charakter związku ze stronami powiązanymi oraz innymi informacjami dotyczącymi transakcji niezbędnymi dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki. Informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Spółka nie zawierała transakcji pomiędzy podmiotami powiązanymi na innych warunkach niż rynkowe.

Nota 50 Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym, z podziałem na grupy zawodowe

Przeciętne zatrudnienie	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
<b>Ogółem, z tego:</b>	<b>6,38</b>	<b>6,29</b>
- członek Rady Nadzorczej powołany uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy	5,00	5,00
- pracownicy umysłowi (biurowi)	0,38	0,29
- pracownicy fizyczni	0,00	0,00
- uczniowie	0,00	0,00
- członek Zarządu powołany uchwałą Rady Nadzorczej	1,00	1,00

W roku obrotowym One Solution Spółka Akcyjna zatrudniała przeciętnie 2 pracowników biurowych na podstawie umów o pracę, co w przeliczeniu na pełne etaty wynosi 0,38 etat. Do przeciętnej liczby zatrudnionych nie została wliczona 1 osoba przebywająca na urlopie bezpłatnym.

Ponadto, Spółka zatrudniała 5 członków Rady Nadzorczej na podstawie umów powołania uchwałą WZA oraz Prezesa Zarządu powołanego uchwałą Rady Nadzorczej.

Nota 51 Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniami z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązań wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązań zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu

Wynagrodzenie	Należne za 2024 rok	Wyplacone za 2024 rok w roku 2024
- wynagrodzenie Zarządu	121 331,88	111 220,89
- wynagrodzenie Rady nadzorczej	18 000,00	16 400,00

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej oraz Prezesa Zarządu za miesiąc grudzień 2024 r. zostało wypłacone w miesiącu styczeń 2025 r.

Wynagrodzenie	Należne za 2023 rok	Wyplacone za 2023 rok w roku 2023
- wynagrodzenie Zarządu	121 331,88	111 220,89
- wynagrodzenie Rady nadzorczej	18 000,00	16 500,00

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej oraz Prezesa Zarządu za miesiąc grudzień 2023 r. zostało wypłacone w miesiącu styczeń 2024 r.

Nota 52 Informacje o kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonym osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwota spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów

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

Nota 53 Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy

Wynagrodzenie firmy audytorskiej	2024 rok	2023 rok
- obowiązkowe badanie jednostkowego rocznego sprawozdania finansowego	17 000,00	10 500,00
- dobrowolne badanie skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego	11 000,00	7 500,00

Nota 54 Transakcje z członkami zarządu i organami nadzorczymi i ich małżonkami, krewnymi lub powinowatymi w linii prostej do drugiego stopnia lub związanymi z tytułu opieki, przysposobienia lub kurateli z osobą zarządzającą lub będącą w organach nadzorczych jednostki lub Spółek, w których są znacznymi udziałowcami (akcjonariuszami) lub współnikami

Opis	Wartość za 2024 r.
- wartość zwrotów dla Prezesa Zarządu z tytułu płatności prywatną kartą lub gotówką za wydatki Spółki	3 371,15

Poza wymienionymi powyżej oraz wypłatami honorarium z tytułu pełnienia funkcji Prezesa Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej (co zostało opisane w nocie 45) w okresie sprawozdawczym nie wystąpiły transakcje z członkami zarządu i organami nadzorczymi oraz ich małżonkami, krewnymi lub powinowatymi w linii prostej do drugiego stopnia lub związanymi z tytułu opieki, przysposobienia lub kurateli z osobą zarządzającą lub będącą w organach nadzorczych jednostki lub Spółek, w których są znaczącymi udziałowcami (akcjonariuszami) lub współnikami.

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

Nota 55 Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju

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

W poprzednim okresie sprawozdawczym sytuacja nie miała miejsca.

Nota 56 Informacje o istotnych zdarzeniach jakie nastąpiły po dniu bilansowym nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki

W związku z rejestracją w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych 14.480.469 akcji zwykłych na okaziciela serii D Spółki Fast Finance S.A., która stanowi wykonanie układu zawartego z wierzycielami Fast Finance S.A., zatwierdzonego postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy ds. upadłościowych i restrukturyzacyjnych, sygn. akt VIII GRu 1/19 Emitent zawiadomił wyżej wymienioną Spółkę o zmianie udziału w ogólnej liczbie głosów poprzez przekroczenie progu zgodnie z art. 69 ust. 1 lub 2 ustawy o ofercie publicznej w następstwie nabycia przez One Solution S.A. 998.000 akcji serii D o wartości nominalnej 0,80 zł każda (łączna wartość akcji 798.400,00 zł).

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

Nota 57 Informacje o dokonanych w roku obrotowym zmianach zasad (polityki) rachunkowości

W roku obrotowym nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości w stosunku do roku ubiegłego.

Nota 58 Dane liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiła konieczność przekształcania danych w celu zapewnienia porównywalności danych.

## 7.7. Dane o jednostkach powiązanych i wspólnych przedsięwzięciach

Nota 59 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach nie podlegających konsolidacji

Spółka nie podejmowała wspólnych przedsięwzięć, które nie podlegają konsolidacji.

Nota 60 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi kapitałowo

Jednostka powiązana	Rodzaj operacji	Kategoria	Kwota operacji
PRO INVEST FINANCE Sp. z o.o.	Odwrócenie wyceny z poprzedniego okresu wg SCN	Przychody finansowe - odsetki	285,19
PRO INVEST FINANCE Sp. z o.o.	Naliczenie odsetek od otrzymanych pożyczek krótkoterminowych za 2024 rok	Koszty finansowe - odsetki	20 624,80
PRO INVEST FINANCE Sp. z o.o.	Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek na dzień bilansowy (część kapitałowa + odsetki)	Zobowiązania krótkoterminowe - inne zobowiązania wobec jednostek powiązanych	256 240,14

W dniu 15 maja 2024 roku Spółka otrzymała pożyczkę od jednostki zależnej PRO INVEST FINANSE Sp. z o.o. w wysokości 450 000,00 zł, oprocentowaną według stopy zmiennej równej stopie WIBOR 3M w stosunku rocznym. Wysokość oprocentowania opartego na stawce WIBOR 3M, ustala się na podstawie wysokości tej stawki z ostatniego dnia roboczego poprzedniego kwartału. Terminem zwrotu pożyczki został ustalony na dzień 30.06.2025 r. Część kapitałowa pożyczki w wysokości 300 000,00 zł została spłacona w dniu 15.11.2024 r.

W dniu 23.01.2024 r. zostały spłacone odsetki od pożyczki z dnia 12.01.2023 r. naliczone w poprzednim okresie sprawozdawczym.

Poza wskazanymi powyżej ONE SOLUTION S.A. nie była stroną innych transakcji ze spółkami powiązanymi.

**Nota 61 Wykaz spółek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki**

Na dzień 31 grudnia 2024 roku One Solution Spółka Akcyjna posiada 26 890 udziałów w spółce zależnej Pro Invest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Płocku, co stanowi 100% udziałów w Pro Invest Finanse Sp. z o.o.

**Nota 62 Dane na potrzeby konsolidacji**

Stan na 31.12.2024 r.	One Solution S.A.	Pro Invest Finanse Sp. z o.o.	Suma	Wartość referencyjna	Różnica
Suma aktywów	18 157 629,15	6 076 755,19	24 234 384,34	48 000 000,00	-23 765 615,66
Przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	2 412 081,85	717 453,04	3 129 534,89	96 000 000,00	-92 870 465,11
Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty	6,29	4,08	10,37	250,00	-239,63
Stan na 31.12.2023 r.	One Solution S.A.	Pro Invest Finanse Sp. z o.o.	Suma	Wartość referencyjna	Różnica
Suma aktywów	18 390 525,84	6 068 211,24	24 458 737,08	48 000 000,00	-23 541 262,92
Przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	2 174 396,04	1 002 917,63	3 177 313,67	96 000 000,00	-92 822 686,33
Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty	6,29	4,42	10,71	250,00	-239,29

**Nota 63 Informacje o jednostce sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej**

Pomimo spełnienia warunków pozwalających na zwolnienie od sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Zarząd One Solution S.A. podjął decyzję o jego sporządzeniu oraz dobrowolnego przeprowadzenia badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2024 roku przez biegłego rewidenta.

<b>Nazwa i siedziba jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe</b>	<b>ONE SOLUTION S.A.</b> Ul. Poptacińska 18 09-402 Płock
<b>Miejsce, w którym skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest dostępne</b>	<b>ONE SOLUTION S.A.</b> Ul. Poptacińska 18 09-402 Płock
<b>Nazwa i siedziba jednostki zależnej</b>	<b>PRO INVEST FINANSE Sp. z o.o.</b>

	Ul. Popłacińska 18 09-402 Płock
Ilość udziałów w Spółce zależnej	26 980,00
Wartość nominalna udziałów w Spółce zależnej	1 344 500,00
Wartość emisyjna udziałów w Spółce zależnej	11 024 900,00
Udział w kapitale zakładowym Spółki zależnej	100,00%
Udział w prawach głosu na WZW	100.00%

#### 7.8. Połączenie jednostki z inną jednostką

Nota 64 Informacje o połączeniu spółek, w przypadku sporządzania sprawozdania finansowego za okres, w którym to połączenie nastąpiło

W okresie sprawozdawczym Spółka nie była stroną transakcji połączenia.

#### 7.9. Zagrożenia dla kontynuowania działalności

Nota 65 W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę działań mających na celu eliminację niepewności

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

##### Ryzyko walutowe

Jednostka nie jest narażona na ryzyko zmian kursów walutowych z uwagi na nie wielką ilość transakcji w walutach obcych, a także brak rachunków bankowych w walutach innych niż PLN.

##### Ryzyko utraty płynności

Jednostka 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 Jednostki powodują, że ryzyko utraty płynności należy ocenić jako nieznaczne. Jednostka ogranicza ryzyko utraty płynności, korzystając głównie z finansowania zewnętrznego.

##### Ryzyko kredytowe

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

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

#### Ryzyko związane z pogorszeniem sytuacji na rynku wierzytelności

Zgodnie z opiniami ekspertów Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce (w skrócie ZPF, wcześniej Konferencja Przedsiębiorstw finansowych) polski rynek wierzytelności osiągnął już wysoki stopień dojrzałości, co objawiło się znacznym zwiększeniem dynamiki podaży wierzytelności w ostatnich latach. Co istotne jednak, delikatny wzrost odnotowują stopy zwrotu z nabywaniem przez przedsiębiorstwa z branży wtórnych portfeli wierzytelności (z poziomu 0,84% w II kwartale 2020 roku do poziomu 1,10% w II kwartale 2022 roku). W związku z niskim poziomem stopy zwrotu z nabywanych portfeli wierzytelności, przedsiębiorstwa działające w branży muszą szukać nowych źródeł zwiększania zysków operacyjnych. Tendencja ta przejawia się poszukiwaniem rozwiązań innowacyjnych, zmierzających do udoskonalania procesów wewnętrznych i poprawy efektywności kosztowej. Zgodnie z raportem ZPF na koniec IV kwartału 2022 roku firmy windykacyjne (które wzięły udział w badaniu ZPF) obsługiwały 163,59 mld PLN długów. Istnieje ryzyko, że w ramach dalszego rozwoju polskiego rynku wierzytelności będzie on stopniowo osiągał stan nasycenia, co spowoduje spowolnienie w zakresie podaży wierzytelności. Nie można wykluczyć, iż powyższe zmiany doprowadzą do pogorszenia sytuacji operacyjnej One Solution S.A.

#### Ryzyko związane ze zmianą wysokości odsetek ustawowych

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

#### Ryzyko związane z otoczeniem makroekonomicznym

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

#### Ryzyko związane ze zmianą innych przepisów prawa i jego interpretacji

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

jest na to przygotowana. Wprowadzenie koncesji na obrót wierzytelnościami może stanowić dla Spółki korzyść w postaci zmniejszenia się poziomu konkurencji na rynku.

#### Ryzyko konkurencji

One Solution działa na rynku charakteryzującym się dynamicznym wzrostem na przestrzeni ostatnich lat, na którym funkcjonuje kilka podmiotów o silnej pozycji. Cechą charakterystyczną rynku wierzytelności jest przewaga finansowa dużych podmiotów, które posiadają akcjonariuszy z silnym zapleczem finansowym. Zwiększenie kapitału posiadanego przez konkurentów, także poprzez zwiększenie ich aktywności w zakresie pozyskiwania kapitału na rynku publicznym, zwłaszcza w kontekście ich zdolności do nabywania nowych portfeli wierzytelności, może przełożyć się na wzrost cen portfeli wierzytelności oferowanych do nabycia na rynku. Podobny skutek może mieć również wejście na polski rynek zagranicznych podmiotów specjalizujących się w nabywaniu portfeli wierzytelności, dysponujących dużym doświadczeniem i niskooprocentowanym źródłem finansowania, jak również pojawienie się na polskim rynku nowych konkurentów, budujących swoją własną historię spłacalności pakietów, co może spowodować konieczność oferowania przez Spółkę wyższych cen w przetargach na nabycie nowych portfeli wierzytelności.

#### Ryzyko związane z sytuacją geopolityczną na Ukrainie i na bliskim wschodzie

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

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

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

#### 7.10. Pozostałe informacje i objaśnienia

Nota 66 Inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w sposób istotny wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy Spółki

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

#### VIII. PODPISY

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
30.05.2025 r.	Paweł Wójcicki	Prezes Zarządu	

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
30.05.2025 r.	Maciej Charzyński	Główny Księgowy	