



## Sprawozdanie Zarządu z działalności 2021 rok

**ONE SOLUTION**  
Spółka Akcyjna

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

Płock, dnia 21 marca 2022 r.

## SPIS TREŚCI

I.	Informacja podstawowe.....	3
II.	Strategia rozwoju Spółki.....	4
III.	Ogólne warunki działania na rynku wierzycelności .....	5
IV.	Ważniejsze wydarzenia, inwestycje i zatrudnienie w Spółce .....	5
V.	Przewidywany rozwój Spółki .....	6
VI.	Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa w Spółce.....	6
VII.	Nabycie udziałów (akcji) własnych .....	6
VIII.	Oddziały (zakłady) posiadane przez jednostkę .....	6
IX.	Instrumenty finansowe .....	6
X.	Zdarzenia istotnie wpływające na działalność Spółki w roku obrotowym 2021, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.....	7
XI.	Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń, z określeniem, w jakim stopniu emitent jest na nie narażony.....	7
XII.	Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju .....	8
XIII.	Przychody i koszty o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie .....	8
XIV.	Informacje dodatkowe .....	8

## Sprawozdanie Zarządu z działalności

### One Solution Spółka Akcyjna

z siedzibą w Płocku

sporządzone za okres

od 01 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

Spółka One Solution S.A. została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi Sąd Gospodarczy XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000588729. Spółka prowadzi działalność gospodarczą polegającą na świadczeniu usług pozostałej finansowej działalności usługowej, gdzie indziej niesklasyfikowanej, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.

#### I. Informacja podstawowe

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

Paweł Wójcicki - Prezes Zarządu

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

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

Mirosław Zygmunt Roguski - Przewodniczący Rady Nadzorczej

Anna Sieczka - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Kamil Wawruch - Członek Rady Nadzorczej

Wiktor Kwasek - Członek Rady Nadzorczej

Alicja Kijek - Członek Rady Nadzorczej

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

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

Kapitał własny na dzień 31.12.2021 roku wyniósł 12.404.681,52 zł., z tego:

kapitał zakładowy	1.560.000,00 zł.
kapitał zapasowy	10.806.439,34 zł
zysk netto z lat ubiegłych	1.750,85 zł
wynik finansowy netto za rok obrotowy	36.491,33 zł

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

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

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

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

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

## II. Strategia rozwoju Spółki

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

Zwiększanie skali działalności Spółka planuje poprzez nowe inwestycje w portfele wierzytelności ze środków pochodzących z wolnych przepływów pieniężnych oraz z finansowania dłużnego pochodzącego z tynku kapitałowego. Z kolei generowanie przychodów z windykacji na zlecenie Spółka zamierza szukać w sektorach niszowych gospodarki, czyli tam, gdzie nie jest windykacja powszechnie stosowana. Wraz ze wzrostem przychodów, Spółka zamierza również zwiększać marżę operacyjną, w szczególności, dzięki optymalizacji kosztów nabycia portfeli wierzytelności oraz zwiększaniu efektywności odzysków z windykacji miękkiej.

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

Aby móc zrealizować zaplanowane działania bardzo ważne jest ciągłe rozwijanie, podnoszenie kompetencji, a także motywowanie zasobów ludzkich. One Solution pracuje obecnie nad rozbudowaniem kultury organizacyjnej nastawionej na rozwój pracowników i ich kompetencji oraz rozszerzeniem systemu motywacyjnego.

Kolejnym ważnym obszarem w rozwoju Spółki i realizowaniu Strategii jest ciągły rozwój technologii informatycznych i innowacji technologicznych, a także usprawnienie obecnie wykorzystanego systemu informatycznego. Dzięki takiemu podejściu Spółka będzie mogła podnosić poziom odzysków dzięki coraz efektywniejszej analizie bazy danych.

### III. Ogólne warunki działania na rynku wierzytelności

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

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

### IV. Ważniejsze wydarzenia, inwestycje i zatrudnienie w Spółce

W okresie sprawozdawczym One Solution Spółka Akcyjna zatrudniała 4 pracowników biurowych na podstawie umów o pracę, co w przeliczeniu na pełne etaty wynosi 0,38 etatu. Do przeciętnej liczby zatrudnionych nie zostały wliczone 2 osoby przebywająca na urlopie bezpłatnym.

Ponadto, Spółka zatrudniała 5 członków Rady Nadzorczej na podstawie umów powołania uchwałą WZA. Prezes Zarządu pełni swoją funkcję z tytułu powołania. Spółka współpracowała z 1 osobą świadczącą swoje usługi na podstawie umowy cywilnoprawnej. Łącznie jest to 13 osób.

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

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

Najistotniejszym wydarzeniem była uchwała Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie wprowadzenia do alternatywnego do alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect akcji zwykłych na okaziciela serii A, B, C i D spółki ONE SOLUTION S.A. Wydarzenie to daje duże perspektywy na rozwój firmy poprzez możliwość pozyskiwania kapitału zewnętrznego. Oficjalny debiut Spółki na rynku NewConnctet nastąpił w dniu 24 stycznia 2022 roku. Będąc już spółką publiczną One Solution podpisała dwie umowy przedwstępne za zakup portfeli wierzytelności. Pierwsza umowa została podpisana w dniu 1 lutego 2022 roku i dotyczyła portfela wierzytelności o łącznej wartości nominalnej wysokości 49,4 mln zł wobec 5115 dłużników. Umowa przyrzeczona ma zostać zawarta do dnia 31 marca 2022 roku, w celu

sfinansowania tej inwestycji Emitent poinformował 4 marca 2022 roku o zawarciu umowy pożyczki na kwotę do 3 mln zł. Drugim portfelem, który zamierza nabyć One Solution jest portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 48,9 mln zł. wobec 3.036 dłużników. Umowa ostateczna w tej sprawie ma być zawarta do dnia 30 czerwca 2022 roku.

#### V. Przewidywany rozwój Spółki

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

#### VI. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa w Spółce

Spółka w roku obrotowym osiągnęła przychody netto ze sprzedaży w wysokości 232.531,45 zł., wobec 465.458,79 zł. osiągniętych w 2020 roku. Jest to spadek przychodów ze sprzedaży na poziomie 50,04% w porównaniu do roku 2020. Spadek ten jest związany z panującą nieprzerwanie od marca 2020 roku pandemią zakaźnej choroby COVID-19 wywołanej przez koronawirusa SARS-CoV-19. Ze względu na przestrzeganie wynikającego z pandemią reżimu sanitarnego sądy i komornicy pracują w trybie zdalnym, przez co wydłużają się terminy spraw, wprowadzono zakaz przeprowadzania egzekucji nieruchomości, obowiązuje zakaz przeprowadzenia eksmisji, co dodatkowo zmniejsza zainteresowania zakupem nieruchomości „z licytacji komorniczej”. Wydłużył się też czas rozpatrywania wszelkich wniosków, pozwów itp. Z uwagi na zaistniałą sytuację znacznie pogorszyła się sytuacja dłużników, którzy stracili stałe zatrudnienie.

Rok obrotowy 2021 zamknął się zyskiem netto w kwocie 36 491,33 zł. Jest to spadek zysku netto w porównaniu do 2020 roku o 87,30 %. Spadek zyskowności spółka odnotowała głównie w czwartym kwartale 2021 roku. Było spowodowane to tym, że Emitent poniósł znaczące koszty związane z obsługą prawną, kosztami autoryzowanego doradcy, kosztami marketingu, instytucji rynku kapitałowego w związku z Uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych z dnia 16 grudnia 2021 roku o dopuszczeniu Akcji Emitenta na rynek NewConnect.

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

#### VII. Nabycie udziałów (akcji) własnych

Nie dotyczy.

#### VIII. Oddziały (zakłady) posiadane przez jednostkę

Nie dotyczy.

#### IX. Instrumenty finansowe

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

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

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

Wszystkie informacje dotyczące zdarzeń mających istotny wpływ na działalność Spółki w roku obrotowym 2021 zostały zawarte w sprawozdaniu finansowym Spółki za rok obrotowy 2021. Szczegółowy opis ww. zdarzeń został ujęty w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego. W roku 2021 wpływ na sytuację ekonomiczno-gospodarczą Polski miała panująca od 2020 roku pandemia koronawirusa. Jej wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Spółki był odczuwalny, jednakże nie spowodował istotnych zaburzeń w funkcjonowaniu. Jednocześnie istotny wpływ na sytuację ekonomiczno-gospodarczą Polski ma konflikt zbrojny na terenie Ukrainy. W kategoriach makroekonomicznych widoczne jest osłabienie złotego oraz należy się spodziewać wzrostu inflacji oraz stóp procentowych. Kierownictwo uważa taką sytuację za zdarzenie nie powodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2021. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania nie odnotowano znaczącego wpływu na sprzedaż lub łańcuch dostaw jednostki, jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków. Kierownictwo będzie nadal monitorować potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki dla Spółki.

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

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

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

W związku z powyższym Spółka nie poniosła:

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

Należy jednak nadmienić, że Emitent jest narażony 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.

Spółka 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.

## XII. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

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

## XIII. Przychody i koszty o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

W ubiegłym okresie sprawozdawczym panowała pandemia zakaźnej choroby COVID-19 wywołanej przez koronawirusa SARS-CoV-19, która miała negatywny wpływ na gospodarkę na całym świecie. Rząd Polski wprowadził różnego rodzaju pomoce i przekazywał je przedsiębiorcom po spełnieniu określonych warunków. W okresie sprawozdawczym Spółka została zwolniona z obowiązku zwrotu części subwencji finansowej otrzymanej w roku 2020 od Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. Wysokość zwolnienia wyniosła 143 159,94 zł.

Rodzaj pomocy	Otrzymane w 2021 roku (w zł.)	Szacowana wartość do zwrotu (w zł.)
- zwolnienie z obowiązku zwrotu części subwencji finansowej z PFR S.A.	143 159,94	0,00

W poprzednim okresie sprawozdawczym Spółka otrzymała poniższą pomoc w związku z zapobieganiem skutków pandemii COVID-19.

Rodzaj pomocy	Otrzymane w 2020 roku (w zł.)	Szacowana wartość do zwrotu (w zł.)
- zwolnienie z opłacania składek ZUS za okres 03/2020 – 05/2020	6 167,55	0,00
- jednorazowa pożyczka z Urzędu Pracy podlegająca umorzeniu	5 000,00	0,00
- dofinansowanie do wynagrodzeń pracowników zg. z art. 15g	2 355,72	0,00

## XIV. Informacje dodatkowe

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

Płock, dnia 21 marca 2022 r.

-----  
Paweł Wójcicki

Prezes Zarządu