



Sprawozdanie z działalności Zarządu 2022

Grupa Kapitałowa
ONE SOLUTION
Spółka Akcyjna

za rok obrotowy
rozpoczęty 01 stycznia 2022 roku
zakończony 31 grudnia 2022 roku

Płock, dnia 31 maja 2023 r.

Sprawozdanie Zarządu z działalności
Grupy Kapitałowej One Solution Spółka Akcyjna
z siedzibą w Płocku
sporządzone za okres
od 01 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

Grupa Kapitałowa One Solution składa się z:

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

Zarząd Jednostki dominującej One Solution S.A. (stan na 31.12.2022 r.)

Paweł Wójcicki- Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza Jednostki Dominującej One Solution S.A. (stan na 31.12.2022 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

W dniu 30 stycznia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki podjęło uchwały w sprawie odwołania dotychczasowych członków Rady Nadzorczej Spółki – Wiktora Kwaska oraz Alicji Kijek, ze skutkiem na dzień podjęcia uchwały.

W miejsce odwołanych członków Rady Nadzorczej powołani zostali nowi członkowie Rady Nadzorczej, tj. Włodzimierz Retelski oraz Jan Hambura.

W skład Rady Nadzorczej ONE SOLUTION S.A. na dzień sporządzenia niniejszego raportu okresowego wchodzi:

1. Mirosław Zygmunt Roguski - Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Anna Sieczka – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
3. Kamil Wawruch - Członek Rady Nadzorczej
4. Włodzimierz Retelski - Członek Rady Nadzorczej
5. Jan Hambura - Członek Rady Nadzorczej

Zarząd Jednostki zależnej Pro Invest Finanse Sp. z o.o. (stan na 31.12.2022 r.)

Paweł Wójcicki - Prezes Zarządu

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

Kapitał zakładowy Grupy Kapitałowej One Solution na dzień 31.12.2022 roku wynosił 2.730.000,00 zł i składał się z 27.300.000 akcji na okaziciela o wartości nominalnej 10 gr. każda akcja.

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2022 roku ze szczegółowym wykazem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 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
Linder Sp. z o.o.	7 100 000	E	7 100 000	26,01%	26,01%
Pozostali akcjonariusze	20 200 000	A,B, C, D,E	20 200 000	73,99%	73,33%
SUMA	27 300 000		27 300 000	100,00%	100,00%

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 31 maja 2023 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
Linder Sp. z o.o.	7 100 000	E	7 100 000	20,81%	20,81%
Jan Hambura	1 750 000	F	1 750 000	5,13%	5,13%
Pozostali akcjonariusze	25 268 689	A, B, C, D,E,F	25 268 689	74,06%	74,06%
SUMA	34 118 689		34 118 689	100,00%	100,00%

Skonsolidowany kapitał własny na dzień 31.12.2022 roku wyniósł 7.639.546,99 zł z tego:

- kapitał zakładowy 2 730 000,00 zł

• kapitał zapasowy	5 095 788,02 zł
• strata z lat ubiegłych	-161 019,90 zł
• wynik finansowy netto za rok obrachunkowy	-25.244,13 zł

I. Strategia rozwoju Grupy kapitałowej One Solution

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

Zwiększanie skali działalności Grupa planuje poprzez nowe inwestycje w portfele wierzytelności ze środków pochodzących z wolnych przepływów pieniężnych Grupy oraz ze środków z finansowania dłużnego pochodzących z rynku kapitałowego. Z kolei generowanie przychodów pochodzących z windykacji na zlecenie. Grupa zamierza szukać w sektorach niszowych gospodarki czyli tam gdzie nie jest windykacja powszechnie stosowana.

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

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

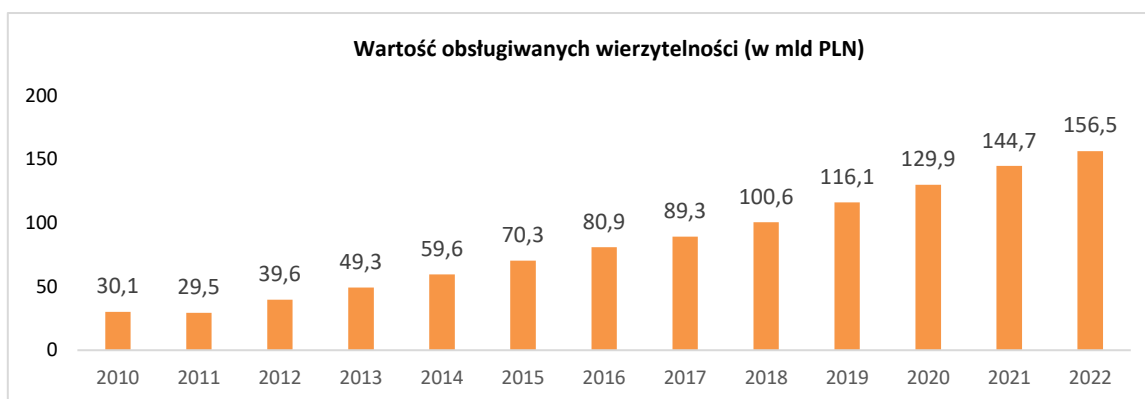
Aby móc zrealizować zaplanowane działania, bardzo ważne jest ciągłe rozwijanie, podnoszenie kompetencji, a także motywowanie zasobów ludzkich. Grupa One Solution pracuje obecnie nad zbudowaniem kultury organizacyjnej nastawionej na rozwój pracowników i ich kompetencji oraz rozszerzeniem systemu motywacyjnego.

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

II. Ogólne warunki działania Grupy na rynku wierzytelności

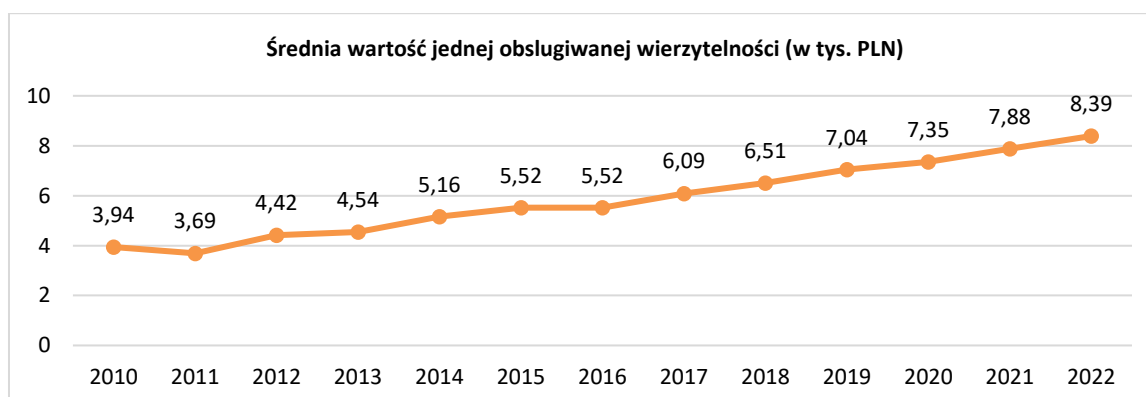
Sytuacja rynkowa w sektorze wierzytelności masowych jednoznacznie wskazuje na trend wzrostowy mierzony wartością zadłużenia nie spłaconego przez dłużników w terminie oraz liczbą pakietów wierzytelności wystawionych przez oferentów. Korzystna sytuacja makroekonomiczna sprzyja kształtowaniu się czynników wspierających trend wzrostowy. Prognozuje się, że rosnący trend w branży wierzytelności masowych będzie utrzymany. Coraz więcej instytucji finansowych, firm przewozowych oraz pozostałych przeprowadza cykliczne przetargi na sprzedaż przeterminowanych wierzytelności, a jednocześnie utrzymują się sprzyjające czynniki: polityka niskich stóp procentowych i powrót konsumentów do finansowania wydatków pożyczkami bankowymi. Wzrost wartości zadłużenia oraz liczby dłużników determinuje tendencje wzrostowe na rynku wierzytelności, które powinny zostać utrzymane w następnych latach.

Wartość całego rynku rośnie nieprzerwanie od 2010 r. Zgodnie z analizami ZPF wartość obsługiwanych wierzytelności na koniec IV kwartału 2022 wynosi ok 156,5 mld PLN. Była to kwota wyższa o ok. 8,15% z porównaniem do tego samego okresu w 2021 r. Struktura wierzytelności w tamtym roku była zdominowana przez wierzytelności konsumenckie, których udział w całym portfelu był na poziomie 83,5%. Wielkości podawane różnią się w zależności od ośrodka badawczego ze względu na inną metodologię.



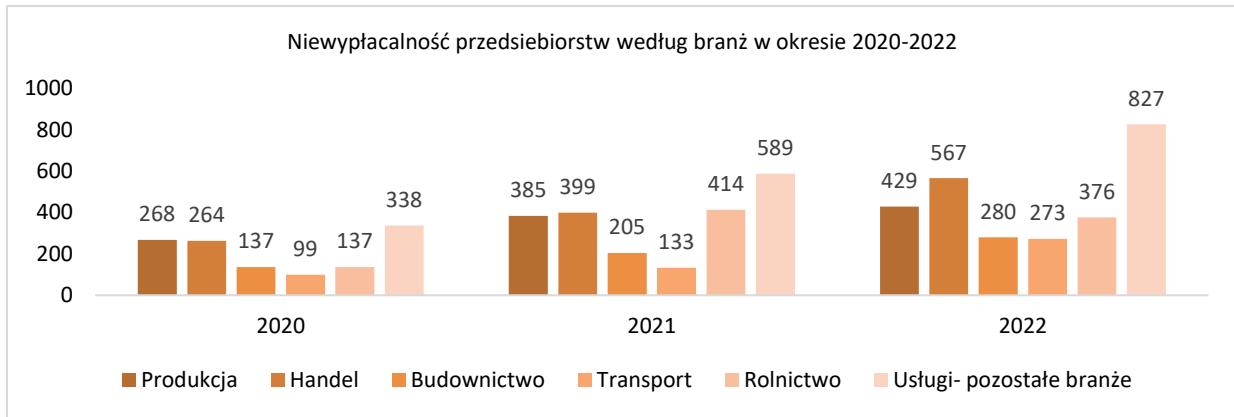
Źródło: raport ZPF

Wzrost wartości zarządzanych wierzytelności, a także spadek ich liczby powoduje, że w znaczący sposób rośnie średnia jednostkowa wartość obsługiwanej wierzytelności, która na koniec IV kwartału 2022 roku wynosiła niemalże 8,4 tys. zł. Jest to wzrost o 4,1% w porównaniu do poprzedniego kwartału oraz o 6,5% więcej niż w IV kwartale 2021. Przeprowadzone przez ZPF w Polsce badania wykazują, że od początku 2018 roku przeciętna wartość obsługiwanych wierzytelności w ujęciu rok do roku wzrasta średnio o 6,7%.



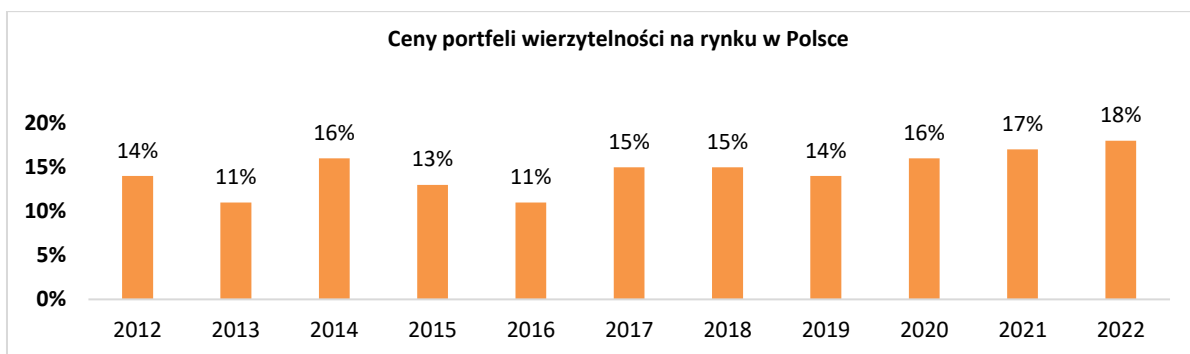
Źródło: raport ZPF

Szereg negatywnych konsekwencji gospodarczych, do których należą głównie wysoka inflacja, konflikt zbrojny w Ukrainie, wzrost kosztów, zarówno poprzez wyższe ceny komponentów używanych w produkcji, jak i samej energii spowodowały wzrost niewypłacalności przedsiębiorstw w Polsce. Niewypłacalność przedsiębiorstw orzeczonych przez sądy w 2022 wzrosła o 10%, a w postępowaniach pozasądowych wzrosła o 30%. Niekorzystny wpływ na kondycję polskich przedsiębiorstw miał fakt, że w ubiegłym roku firmy nie były wspierane środkami, które były wprowadzone wraz z rozpoczęciem się pandemii COVID-19. Wszystkie te czynniki gospodarcze sprawiły, że w znaczący sposób pogorszyła się koniunktura, tworząc jeszcze trudniejsze warunki dla biznesu. W związku z tym nastąpił znaczący wzrost niewypłacalności przedsiębiorstw szczególnie w branżach związanych z transportem, handlem oraz budownictwem. Na podstawie badań przeprowadzonych przez Coface for Trade za 2022 roku niewypłacalność przedsiębiorstw według branż kształtuje się następująco.



Źródło: Coface for Trade

Od kilku lat nieprzerwanie rynek obrotu wierzytelnościami notuje wzrost. Polska na tle innych krajów Unii Europejskiej ma stosunkowo wysoki poziom kredytów zagrożonych, czyli takich, w których istnieje wysokie rzeczywiste lub potencjalne zagrożenie odnośnie spłaty kredytu. Wycena takiego zadłużenia wymaga dogłębnej analizy poprzez określenie m.in. sytuacji dłużnika, rodzaju zadłużenia, wartości ewentualnego zabezpieczenia czy też całej sytuacji rynkowej. Niemniej jednak ceny portfeli wierzytelności na rynku w Polsce rosną.



Źródło: Euler Hermes

W styczniu 2013 roku ponad 2,2 mln Polaków miało problem z terminową spłatą zaciągniętych zobowiązań. Liczba ta do 2018 roku wzrosła o przeszło 500 tys. Statystycznie jeden dłużnik winny był 17 tys. złotych. Po 2022 r. aż 2,68 mln Polaków ma 79 mld zł przeterminowanych zobowiązań. W przeciągu minionego 2022 roku wartość długów podwyższyła się o 6,4 mld zł.

III. Ważniejsze wydarzenia, inwestycje i zatrudnienie w Grupie

W okresie sprawozdawczym Grupa One Solution Spółka Akcyjna zatrudniała 7 pracowników biurowych na podstawie umów o pracę, co w przeliczeniu na pełne etaty wynosi 9,90 etatów oraz 3 osobę na podstawie umowy zlecenia.

Ponadto, Spółka zatrudniała 5 członków Rady Nadzorczej na podstawie umów powołania uchwałą WZA. Prezes Zarządu pełni swoją funkcję z tytułu powołania.

IV. Przewidywany rozwój Grupy kapitałowej

Zarząd planuje umocnienie pozycji Grupy Kapitałowej One Solution na rynku polskim. W związku z czym Grupa na bieżąco monitoruje dostępne na rynku wierzytelności korporacyjne oraz detaliczne pod kątem cenowym oraz jakościowym. Na

obecny rok Grupa zamierza głównie skupić się na jak najszybszym i efektywniejszym generowaniu odzysków z posiadanych portfeli wierzytelności, a także pozyskiwaniu nowych klientów do windykacji na zlecenie.

V. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa Grupy

Grupa w roku obrotowym osiągnęła przychody netto ze sprzedaży w wysokości 2.366.041,46 zł, wobec 1.467.242,86 zł osiągniętych w 2021 roku. W porównaniu r/r jest to wzrost w ujęciu wartościowym o 898.798,60 zł, a w ujęciu procentowym o 61,26%.

Rok obrotowy zamknął się stratą netto w kwocie 25 244,13 zł w porównaniu do 398.571,83 zł zysku netto w 2021 roku. W ujęciu wartościowym jest to spadek o 423.815,96 zł r/r., a w ujęciu procentowym o 106,33%.

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

VI. Nabywanie udziałów (akcji) własnych

Nie dotyczy.

VII. Oddziały (zakłady) posiadane przez Grupę

Nie dotyczy

VIII. Instrumenty finansowe

Nie dotyczy

IX. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność Grupy w roku obrotowym 2022 a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

Wszystkie informacje dotyczące zdarzeń mających istotny wpływ na działalność Grupy Kapitałowej w roku obrotowym 2022 zostały zawarte w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2022. Szczegółowy opis ww. zdarzeń został ujęty w informacji dodatkowej do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego.

Dnia 16 sierpnia 2022 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podczas którego akcjonariusze podjęli uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w trybie subskrypcji zamkniętej (tj. z zachowaniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy), zgodnie z którą dnia 13 listopada 2022 roku Zarząd Spółki podjął uchwałę w sprawie ustalenia parametrów emisji akcji serii F, natomiast dnia 18 listopada 2022 roku oraz 29 listopada 2022 roku Zarząd Spółki powziął uchwałę w sprawie zmian parametrów emisji akcji serii F. Zapisy akcji serii F przyjmowano zgodnie z ustalonym w Uchwale z dnia 29 listopada 2022 roku harmonogramem, zgodnie z którym 8 grudnia 2022 roku opublikowano Memorandum Informacyjne oraz rozpoczęto przyjmowanie zapisów na akcję serii F. Dnia 17 stycznia 2023 roku zakończono przyjmowanie zapisów oraz Zarząd Spółki podjął uchwałę w sprawie przydzielenia 3.374.165 akcji zwykłych na okaziciela serii F objętych w wykonaniu prawa poboru w ramach zapisów podstawowych oraz 1.694.524 akcji zwykłych na okaziciela serii F objętych w ramach dodatkowych zapisów. Dnia 27 stycznia 2023 roku Zarząd uchwalił przydzielenie 1.750.000 akcji zwykłych na okaziciela serii F w trybie subskrypcji zamkniętej oraz podjęto uchwałę w sprawie dojścia do skutku emisji akcji zwykłych na okaziciela serii F oraz ich przydziału poprzez przydział łącznie 6.818.689 akcji o łącznej wartości nominalnej

681.868,90 zł. Tym samym zakończono procedurę subskrypcji akcji serii F. Dnia 06 marca 2023 roku zarejestrowane zostało przed Krajowy Rejestr Sądowy podwyższenie kapitału zakładowego Spółki oraz zmiany Statut Spółki w związku z wyżej opisaną procedurą emisji akcji serii F.

W roku 2022 wpływ na sytuację ekonomiczno-gospodarczą Polski miała konflikt zbrojny w Ukrainie oraz bardzo wysoki poziom inflacji. Kierownictwo uważa taką sytuację za zdarzenie nie powodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2022. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania nie odnotowano znaczącego wpływu na sprzedaż lub łańcuch dostaw jednostki, jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków. Kierownictwo będzie nadal monitorować potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki dla Grupy.

X. Czynnika ryzyka

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

Zaciągnięte przez Grupę w 2022 roku pożyczki mają zmienne oprocentowanie ustalone każdorazowo w oparciu o inflację cen towarów i usług konsumpcyjnych w miesiącu poprzedzającym spłatę raty kapitałowej, w porównaniu z analogicznym miesiącem ubiegłego roku, opublikowaną w komunikacie Głównego Urzędu Statystycznego i marży w wysokości 0,1%, niemniej jednak prognozowany jest spadek inflacji co jest już zauważalne, zatem ryzyko to jest zminimalizowane, również przez niski poziom marży. Grupa Kapitałowa nie ponosi zatem istotnego ryzyka zmian stóp procentowych.

Grupa Kapitałowa nie ponosi również istotnego ryzyka kredytowego.

Grupa Kapitałowa nie ponosi również istotnego ryzyka zmian cen.

Grupa Kapitałowa nie posiada instrumentów finansowych.

XI. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

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

XII. Inne

Nie dotyczy.

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

W poprzednim okresie sprawozdawczym nie wystąpiły w Spółce przychody i koszty o nadzwyczajnej wartości lub incydentalnie

Płock, dnia 31 maja 2023 r.

Paweł Wójcicki

Prezes Zarządu Jednostki Dominującej