



Sprawozdanie Zarządu z działalności 2022 rok

ONE SOLUTION
Spółka Akcyjna

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

Płock, dnia 30 maja 2023 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	7
VIII.	Oddziały (zakłady) posiadane przez jednostkę	7
IX.	Instrumenty finansowe	7
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 2022 roku do 31 grudnia 2022 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 31.12.2022r.)

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

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

Kapitał zakładowy Spółki na dzień 31.12.2022 roku wynosił 2.730.000,00 zł. i składał się z 27.300.000 akcji o wartości nominalnej 0,10 zł. każda akcja.

Kapitał zakładowy Spółki na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania wynosi 3.411.868,90 zł. i składa się z 34.118.689 akcji o wartości nominalnej 0,10 zł. każda akcji w związku z zarejestrowaniem akcji serii F i wpisem do KRS z dnia 06.03.2023 r.

Kapitał własny na dzień 31.12.2022 roku wyniósł 13.629.091,30 zł., z tego:

kapitał zakładowy 2.730.000,00 zł.

kapitał zapasowy 10.842.930,67 zł

zysk netto z lat ubiegłych 1.750,85 zł

wynik finansowy netto za rok obrotowy 54.409,78 zł

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 30 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%

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 przez Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce raportu „Wielkość polskiego rynku wierzytelności” dotyczący IV kwartału 2022 obserwowany jest wzrost wartości obsługiwanych wierzytelności przez firmy zarządzające wierzytelnościami. Zgodnie z nim wartość obsługiwanych wierzytelności na koniec danego okresu wynosi 156,5 mld zł. Wartość ta wzrosła względem poprzedniego kwartału o 3,6% (w ujęciu bezwzględnym o 5,5 mld PLN), a względem IV kwartału 2021 roku o 8,1% (o 11,8 mld PLN). Nominalna wartość obsługiwanych wierzytelności od początku 2018 roku rosła średnio o 2,9% w ujęciu kwartalnym, a w ujęciu rocznym o 12,4%.

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 2 pracowników biurowych na podstawie umów o pracę, co w przeliczeniu na pełne etaty wynosi 0,38 etatu.

Ponadto, Spółka zatrudniała 5 członków Rady Nadzorczej na podstawie umów powołania uchwałą WZA. Prezes Zarządu pełni swoją funkcję z tytułu powołania. Łącznie jest to 8 osób.

Najważniejszym wydarzeniem dla spółki One Solution S.A. był debiut na rynku NewConnect akcji zwykłych na okaziciela serii A, B, C i D spółki ONE SOLUTION S.A, który miał miejsce 22 stycznia 2022 roku. Niewątpliwie jest to przede wszystkim sukces wizerunkowy Spółki.

Kolejnymi ważnymi wydarzeniami dla Spółki było nabycie dwóch portfeli wierzytelności. W ramach rozwoju kluczowych obszarów działalności Spółka podpisała dnia 31 marca 2022 roku umowę przyrzeczoną w związku z nabyciem nowego portfela wierzytelności o wartości nominalnej prawie 49,4 mln zł. Portfel ten zawierał wierzytelności od 6150 osób i został wyceniony na kwotę ponad 2,5 mln zł. Transakcja ta została poprzedzona podpisaniem dnia 01 lutego 2022 umowy przedwstępnej, w której oba przedmioty uzgodniły wstępnej jej warunki.

Drugi pakiet wierzytelności o wartości nominalnej 49,02 mln zł, obejmujący 3036 osób został nabyty 06 maja 2022 roku. Wartość portfela została wyceniona na kwotę 3 mln zł. Umowę przedwstępną zawarto dnia 22 lutego 2022 roku.

W związku z posiedzeniem Zarządu Spółki dnia 20 lipca 2022 roku podjęto uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki One Solution S.A. poprzez emisję akcji serii E z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy i zmiany Statutu Spółki. Oferta została skierowana wyłącznie do inwestorów wskazanych przez Zarząd Spółki. Zawarcie umów objęcia Akcji Serii E nastąpiło do dnia 14 września 2022 r., natomiast dokonanie wpłat wkładów pieniężnych za Akcje Serii E nastąpiło do dnia 30 września 2022 r. Dnia 10 listopada 2022 roku w związku z emisją akcji serii E zarejestrowane została podwyższenie kapitału zakładowego Spółki oraz zmiany Statutu Spółki. Wobec powyższego nastąpiło podwyższenie kapitału z kwoty 1.560.000,00 zł (jeden milion pięćset sześćdziesiąt tysięcy złotych) do wysokości 2.730.000,00 zł (dwa miliony siedemset trzydzieści tysięcy złotych), tj. o kwotę 1.170.000,00 zł (jeden milion sto siedemdziesiąt tysięcy złotych).

Podczas Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, które odbyło się 16 sierpnia 2022 roku 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 Statutu Spółki w związku z wyżej opisaną procedurą emisji akcji serii F.

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 2023 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 1.541.162,07 zł., wobec 232.531,45 zł. osiągniętych w 2021 roku. Jest to wzrost przychodów ze sprzedaży na poziomie 562,78% w porównaniu do roku 2021. Wzrost ten jest związany nabyciem przez Spółkę w 2022 roku dwóch pakietów wierzytelności o łącznej wartości nominalnej ponad 98,5 mln zł.

Rok obrotowy 2022 zamknął się zyskiem netto w kwocie 54.409,78 zł. Jest to wzrost zysku netto w porównaniu do 2022 roku o 49,10 %.

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.

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

Wszystkie informacje dotyczące zdarzeń mających istotny wpływ na działalność Spółki w roku obrotowym 2022 zostały zawarte w sprawozdaniu finansowym Spółki za rok obrotowy 2022. Szczegółowy opis ww. zdarzeń został ujęty w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego. W roku 2022 wpływ na sytuację ekonomiczno-gospodarczą Polski miał konflikt zbrojny na terenie Ukrainy. W kategoriach makroekonomicznych widoczne jest osłabienie złotego oraz można zauważyć znaczący wzrost inflacji oraz stóp procentowych. 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 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 2022 wystąpiły 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 roku obrotowym Spółka nie odnotowała żadnych przychodów i kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.

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 30 maja 2023 r.

Paweł Wójcicki

Prezes Zarządu