

SUPLEMENT NR 2
Z DNIA 20 GRUDNIA 2022 R.
DO MEMORANDUM INFORMACYJNEGO
ONE SOLUTION S.A.

Sporządzone w związku z ofertą publiczną od 1 (jeden) do 40.950.000 (czterdzieści milionów dziewięćset pięćdziesiąt tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii F o wartości nominalnej 0,10 PLN każda z zachowaniem prawa poboru dla dotychczasowych Akcjonariuszy, opublikowanego w dniu 8 grudnia 2022 r.

Pojęcia pisane w niniejszym suplemencie wielką literą mają znaczenie nadane im w Memorandum Informacyjnym, zgodnie z rozdziałem „Definicje skrótów”.

Niniejszy suplement został sporządzony i udostępniony do publicznej wiadomości na podstawie art. 37b ust. 6 Ustawy o ofercie w sposób, w jaki do publicznej wiadomości zostało udostępnione Memorandum Informacyjne, na stronach internetowych Emitenta: www.onesolutionsa.pl/oferta-publiczna/ i Firmy Inwestycyjnej: www.dminc.pl, w związku z zaistnieniem nowego znaczącego czynnika mogącego wpłynąć na ocenę oferowanych Akcji.

Stosownie do art. 37b ust. 7 Ustawy o ofercie osoby, które złożyły zapis na Akcje przed publikacją niniejszego suplementu mogą wycofać zgodę na nabycie Akcji poprzez złożenie oświadczenia o wycofaniu zgody w terminie dwóch dni roboczych od dnia publikacji niniejszego suplementu, tj. do dnia 22 grudnia 2022 r. włącznie.

Oświadczenie o wycofaniu zgody można złożyć do:

- domu (biura) maklerskiego prowadzącego rachunek papierów wartościowych, na którym zarejestrowane są Prawa Poboru,

Domu (biura) maklerskiego wskazanego przez bank prowadzący rachunek papierów wartościowych, na którym zarejestrowane są Prawa Poboru.

Niniejszy Suplement został sporządzony w związku z:

1. Zaistnieniem nowego znaczącego czynnika ryzyka mogącego wpłynąć na ocenę oferowanych akcji.
2. Uzpełnieniem Memorandum Informacyjnego w części dotyczącej podstawy prawnej emisji o jednoznaczne wskazanie organu lub osób uprawnionych do podjęcia decyzji o emisji papierów wartościowych zgodnie z § 11 pkt 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 maja 2020 r. w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinno odpowiadać Memorandum Informacyjne (Dz. U. z 2020 roku, poz. 1053)
3. Uzpełnieniem Memorandum Informacyjnego o skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Emitenta za rok 2021 w związku z oczywistą omyłką pisarską, tj. zamieszczeniem w rozdziale „Sprawozdania Finansowe”, pkt. 1 „Sprawozdanie Finansowe

Grupy Kapitałowej One Solution S.A. za rok obrotowy 2021” jednostkowego sprawozdania finansowego Emitenta. W związku z powyższym zmianie uległy również pozostałe załączniki dotyczące sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2021, to jest Sprawozdanie Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej One Solution S.A., a także Sprawozdania Zarządu z działalności za 2021 rok, które zostało zamienione na Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej One Solution S.A. za 2021 rok.

W związku z tym dokonano aktualizacji zapisów w Memorandum Informacyjnym:

Rozdział „CZYNNIKI RYZYKA”, punkt 1 „Czynniki ryzyka związane z otoczeniem, w którym Emitent prowadzi działalność, strona 9:

Dodano:

Ryzyko związane z ewentualnym wejściem w życie rządowego projektu ustawy o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora

Na dzień sporządzenia niniejszego Memorandum Informacyjnego działalność windykacyjna nie jest objęta żadną kompleksową regulacją prawną. Projekt ustawy o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora, będący na dzień sporządzenia niniejszego Memorandum Informacyjnego na etapie opiniowania w ścieżce legislacyjnej, wprowadza uregulowania dotyczące funkcjonowania przedsiębiorstw windykacyjnych i działalności windykatorów. Projekt obejmuje unormowania określające podmioty uprawnione do podjęcia działalności windykacyjnej, regulujące kwestie udzielania i cofania zezwoleń na prowadzenie działalności windykacyjnej oraz kompetencje właściwego w tym zakresie organu, a także zasady określające sprawowanie nadzoru nad działalnością przedsiębiorstw windykacyjnych. Założeniem projektowanej ustawy jest, że wykonywanie działalności gospodarczej w zakresie windykacji jest działalnością regulowaną w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców i wymaga uzyskania zezwolenia, i wpisu do odpowiedniego rejestru. Działalność windykacyjna będzie mogła być prowadzona wyłącznie przez określoną kategorię podmiotów po uzyskaniu zezwolenia wydanego przez ministra właściwego do spraw gospodarki i pisie do prowadzonego przez niego Centralnego Rejestru Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów. Natomiast samo wykonywanie czynności windykacyjnych zostało zastrzeżone dla windykatorów zatrudnionych w przedsiębiorstwie windykacyjnym. Windykatorem będzie mogła być jedynie osoba posiadająca licencję i wpisana do rejestru windykatorów. Wszystkie dokumenty i pisma sporządzone w związku z działalnością windykacyjną będą musiały zawierać oznaczenie przedsiębiorstwa windykacyjnego. Dodatkowo nakłada się obowiązek prowadzenia akt windykacyjnych, w tym sporządzania noty windykacyjnej oraz ewidencjonowania prowadzonych windykacji w formie na bieżąco aktualizowanej listy windykacji. Nota windykacyjna będzie częścią akt windykacyjnych, które przedsiębiorstwo windykacyjne będzie miało obowiązek prowadzić oddzielnie dla każdej osoby zobowiązanej. Oprócz noty windykacyjnej będą one zawierały dokumentację wszystkich podejmowanych z udziałem osoby zobowiązanej czynności windykacyjnych, doręczonych jej pism, pouczeń i formularzy, złożone przez nią pisma, w tym skargi i zastrzeżenia, wykaz wykonywanych połączeń telefonicznych, wiadomości tekstowych i wiadomości przesłanych

elektronicznie oraz zestawienie wszystkich dokonanych przez osobę zobowiązaną płatności. Akta windykacyjne będą wydawane niezwłocznie na każde żądanie sądu, prokuratora i organów nadzoru. Ponadto przedsiębiorstwo windykacyjne będzie miało obowiązek prowadzenia i aktualizowania listy prowadzonych windykacji zawierającej w szczególności: dane osób zobowiązanych, oznaczenie akt windykacyjnych, wykaz podejmowanych czynności windykacyjnych ze wskazaniem daty i miejsca, złożonych w toku windykacji sprzeciwów, notyfikacji i reklamacji. Dodatkowo zgodnie z założeniami projektu rzeczony ustawy, przed przystąpieniem do faktycznych czynności windykacyjnych konieczne będzie przeprowadzenie przez przedsiębiorstwo windykacyjne wewnętrznego postępowania mediacyjnego, którego celem ma być zawarcie porozumienia, ewentualnie ugody przez wierzyciela i osobę zobowiązaną. Dopiero gdy działania mediacyjne nie przyniosą skutku windykator uprawniony będzie do prowadzenia działań windykacyjnych. Nadzór nad działalnością przedsiębiorstw windykacyjnych oraz windykatorów powierzony zostanie ministrowi właściwemu ds. gospodarki. Minister ten będzie wydawał, odmawiał wydania oraz cofał zezwolenia na działalność przedsiębiorstw windykacyjnych, właściwy będzie również w tych samych kwestiach odnośnie licencji dla windykatora. Ministrowi temu przyznano zgodnie z projektem ustawy szerokie uprawnienia kontrolne i nadzorcze, będzie on także m. in. rozpatrywał zastrzeżenia wniesione przez osobę zobowiązaną. Emitent, działając w obszarze windykacji jest doskonale zaznajomiony z projektami zmian regulacyjnych dotyczących obszaru jego działalności biznesowej oraz śledzi wszystkie etapy ścieżki legislacyjnej rzeczony projektu ustawy działając z wyprzedzeniem w zakresie między innymi regulacji wewnętrznych i standardów prowadzenia dokumentacji wewnętrznej prowadzonych spraw. Zarząd Emitenta deklaruje, iż w przypadku wejścia w życie ustawy Spółka będzie wnioskowała o wpis na listę podmiotów uprawnionych do podjęcia działalności windykacyjnej, Zarząd Emitenta podkreśla również, iż będzie wspierał pracowników Grupy Kapitałowej One Solution w zakresie zdobycia potencjalnej licencji windykatorów, np. poprzez prowadzenia szkoleń z zakresu aktów prawnych lub tzw. umiejętności miękkich, które pracownicy Grupy Kapitałowej Emitenta wykorzystują podczas wykonywania swoich obowiązków służbowych.

Rozdział „DANE O EMISJI”, punkt 4 „Określenie podstawy prawnej emisji papierów wartościowych”, strona 51:

Było:

Akcje serii F powstały na podstawie Uchwały nr 4/08/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia One Solution S.A. z siedzibą w Płocku z dnia 16 sierpnia 2022 roku. Akt notarialny (Repertorium A nr 5513/2022) został sporządzony przez notariusza Radosława Chorabika, prowadzącego kancelarię notarialną w Krakowie przy Placu Wolnica 11/1, 31-060 Kraków.

~~Uchwała nr 4/08/2022~~-----
z dnia 16.08.2022 r.-----
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia-----
One Solution S.A.-----
z siedzibą w Płocku -----
w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w trybie subskrypcji
zamkniętej (tj. z zachowaniem prawa poboru dotychczasowych
akcjonariuszy), ustalenia dnia poboru i zmiany Statutu Spółki-----
„Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki One Solution S.A. [dalej jako:
„Spółka”], uchwała co następuje:-----

§ 1.

1. Podwyższa się kapitał zakładowy Spółki z kwoty 2.730.000,00 zł (słownie: dwa miliony siedemset trzydzieści tysięcy złotych) do kwoty nie mniejszej niż 2.730.000,10 zł (słownie: dwa miliony siedemset trzydzieści tysięcy złotych i dziesięć groszy) i nie większej niż 6.825.000,00 zł (słownie: sześć milionów osiemset dwadzieścia pięć tysięcy złotych), tj. o kwotę nie mniejszą niż 0,10 zł (dziesięć groszy) i nie większą niż 4.095.000,00 zł (słownie: cztery miliony dziewięćdziesiąt pięć tysięcy złotych).-----
2. Podwyższenie kapitału zakładowego Spółki, o którym mowa w ust. 1, zostanie dokonane przez emisję akcji zwykłych na okaziciela serii F w liczbie nie mniejszej niż 1 (jedna) i nie większej niż 40.950.000 (słownie: czterdzieści milionów dziewięćset pięćdziesiąt tysięcy), o wartości nominalnej 0,10 zł (słownie: dziesięć groszy) każda [dalej zwane: „Akcjami serii F”].-----
3. Akcje serii F są akcjami zwykłymi na okaziciela.-----

4. Akcjom serii F nie będą przyznane szczególne uprawnienia.-----
5. Akcje serii F zostaną w całości pokryte wkładami pieniężnymi.-----
6. Akcje serii F zostaną zaoferowane w drodze subskrypcji zamkniętej w rozumieniu art. 431 § 2 pkt 2) ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, w trybie oferty publicznej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE.-----
7. Akcje serii F uczestniczyć będą w dywidendzie na następujących warunkach:-----
 - 1) Akcje serii F zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych najpóźniej w dniu dywidendy ustalonym w uchwale Walnego Zgromadzenia w sprawie podziału zysku, uczestniczą w dywidendzie począwszy od zysku za poprzedni rok obrotowy, tzn. od dnia 1 stycznia roku obrotowego poprzedzającego bezpośrednio rok, w którym akcje te zostały zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych,-----
 - 2) Akcje serii F zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych w dniu przypadającym po dniu dywidendy ustalonym w uchwale Walnego Zgromadzenia w sprawie podziału zysku, uczestniczą w dywidendzie począwszy od zysku za rok obrotowy, w którym akcje te zostały zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych, tzn. od dnia 1 stycznia tego roku obrotowego.-----
8. Akcje serii F zostaną zaoferowane dotychczasowym akcjonariuszom Spółki, to jest osobom posiadającym akcje Spółki w dniu 14 listopada 2022 r. (dzień prawa poboru).-----
9. Za każdą 1 (słownie: jedną) akcję Spółki posiadaną na koniec dnia ustalenia prawa poboru, akcjonariuszowi przysługuje jedno jednostkowe prawo poboru. Dwa jednostkowe prawa poboru uprawniają do objęcia 3 (słownie: trzech) akcji serii F.-----



NOTA
Radosta

10. Przydział akcji objętych w wykonaniu prawa poboru nastąpi w jednym terminie zgodnie z postanowieniami art. 436 w zw. z art. 434 Kodeksu spółek handlowych. Akcjonariusze, którym służyć będzie prawo poboru Akcji serii F, będą mogli w terminie jego wykonania dokonać jednocześnie dodatkowego zapisu na Akcje serii F w liczbie nie większej niż wielkość emisji, w razie niewykonania prawa poboru przez pozostałych akcjonariuszy.-----
11. Akcje serii F objęte zapisami dodatkowymi Zarząd przydzieli proporcjonalnie do zgłoszeń.-----
12. Pozostałe akcje, nieobjęte w trybie art. 436 § § 1-3 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd przydzieli według swojego uznania, jednak po cenie nie niższej niż cena emisyjna.-----
13. Ułamkowe części akcji nie będą przydzielane. W przypadku, gdy liczba Akcji serii F przypadająca danemu akcjonariuszowi z tytułu jednostkowych praw poboru nie będzie liczbą całkowitą, zostanie ona zaokrąglona w dół do najbliższej liczby całkowitej.-----
14. Walne Zgromadzenie określa cenę emisyjną Akcji serii F zaoferowanych przez Spółkę w trybie subskrypcji zamkniętej, o której mowa w art. 431 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, na kwotę 0,10 zł (słownie: dziesięć groszy) za 1 (słownie: jedną) akcję.-----

§ 2.

Walne Zgromadzenie, w związku z emisją Akcji serii F, upoważnia i zobowiązuje Zarząd Spółki do dokonania wszelkich czynności koniecznych do prawidłowego wykonania postanowień niniejszej uchwały, a w szczególności do:-----

- 1) określenia warunków przeprowadzenia oferty publicznej Akcji serii F, w tym:-----
 - a) terminów otwarcia i zamknięcia subskrypcji Akcji serii F;-----
 - b) zasad dystrybucji Akcji serii F;-----
 - c) sposobu składania zapisów na Akcje serii F;-----
 - d) szczegółowych zasad przydziału Akcji serii F;-----
- 2) dokonania przydziału Akcji serii F oraz wszelkich innych czynności związanych z przydziałem Akcji serii F;-----

- 3) złożenia oświadczenia w trybie art. 310 § § 2 i 4 w zw. z art. 431 § 7 Kodeksu spółek handlowych, o wysokości objętego kapitału zakładowego i dookreśleniu wysokości kapitału zakładowego;-----
- 4) podjęcia innych czynności niezbędnych do wykonania niniejszej uchwały.-

§ 3.

W związku z uchwalonym podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki zgodnie z § 1 niniejszej uchwały, zmienia się Statut Spółki w ten sposób, że § 7 ust. 7.1 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:-----

„Kapitał zakładowy Spółki wynosi nie mniej niż 2.730.000,10 zł (dwa miliony siedemset trzydzieści tysięcy złotych i dziesięć groszy) i nie więcej niż 6.825.000,00 zł (sześć milionów osiemset dwadzieścia pięć tysięcy złotych) i dzieli się na nie mniej niż 27.300.001 (dwadzieścia siedem milionów trzysta tysięcy jeden) i nie więcej niż 68.250.000 (sześćdziesiąt osiem milionów dwieście pięćdziesiąt tysięcy) akcji o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja, w tym:-----

- 1) 2.000.000 (dwa miliony) akcji na okaziciela serii A o numerach od A 0000001 do A 2000000, o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja;-----
- 2) 13.000.000 (trzynaście milionów) akcji na okaziciela serii B o numerach B 00000001 do B 13000000, o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja;-----
- 3) 100.000 (sto tysięcy) akcji na okaziciela serii C o numerach C 0000001 do C 100000, o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja;-----
- 4) 500.000 (pięćset tysięcy) akcji na okaziciela serii D o numerach D 0000001 do D 500000, o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja;-----
- 5) 11.700.000 (jedenastęć milionów siedemset tysięcy) akcji na okaziciela serii E o numerach E 00000001 do E 11700000, o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja;-----
- 6) od 1 (jeden) do 40.950.000 (czterdzieści milionów dziewięćset pięćdziesiąt tysięcy) akcji na okaziciela serii F o numerach F 00000001 do F 40950000, o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja.”-----

§ 4.

Walne Zgromadzenie upoważnia Radę Nadzorczą Spółki do ustalenia tekstu jednolitego zmienionego Statutu Spółki w związku ze zmianami

wprowadzonymi do Statutu na podstawie niniejszej uchwały, a także w związku ze złożeniem przez Zarząd oświadczenia w trybie art. 310 § § 2 i 4 w zw. z art. 431 § 7 Kodeksu spółek handlowych.-----

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z chwilą rejestracji przez właściwy Sąd podwyższenia kapitału zakładowego Spółki o kwotę 1.170.000,00 zł (słownie: jeden milion sto siedemdziesiąt tysięcy złotych) i zmiany Statutu Spółki, tj. rejestracji 11.700.000 (słownie: jedenastu milionów siedmiuset tysięcy) nowych akcji serii E, w związku z uchwałą nr 2/07/2022 Zarządu Spółki z dnia 20 lipca 2022 r. podjętą w formie aktu notarialnego w trybie art. art. 430-433 oraz 444, 446 i 447 Kodeksu spółek handlowych, a nadto upoważnienia zawartego w § 7 ust. ust. 7.9.-7.17. Statutu Spółki, z zachowaniem przepisów Kodeksu spółek handlowych."-----

Przewodnicząca Zgromadzenia zarządziła głosowanie, a po obliczeniu oddanych głosów stwierdziła, że Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie jednogłośnie powzięło uchwałę nr 4/08/2022 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w trybie subskrypcji zamkniętej (tj. z zachowaniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy), ustalenia dnia poboru i zmiany Statutu Spółki (liczba akcji, z których oddano ważne głosy - 850.000; procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym - 5,45 %; łączna liczba ważnych głosów - 850.000, w tym głosów „za” - 850.000, głosów „przeciw” i „wstrzymujących się” - brak).-----

Dnia 29 listopada 2022 r. Zarząd Emitenta podjął uchwałę w sprawie ustalenia parametrów emisji Akcji Serii F. Uchwała dokonywała zmian wcześniejszych uchwał określających parametry emisji Akcji Serii F, tj. uchwały Zarządu z dnia 13 listopada 2022 r., o której Emitent informował raportem bieżącym ESPI nr 22/2022 oraz z dnia 18 listopada 2022 r, o której Emitent informował raportem bieżącym ESPI nr 24/2022.

UCHWAŁA NR 1/11/2022
Zarządu ONE SOLUTION S.A.
z siedzibą w Płocku
z dnia 29 listopada 2022 r.
w sprawie zmiany parametrów emisji akcji serii F

„§ 1

Zarząd Spółki pod firmą One Solution S.A. z siedzibą w Płocku niniejszym stwierdza, iż emisja akcji serii F nastąpi w trybie określonym w art. 37b Ustawa o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, tj. poprzez udostępnienia do publicznej wiadomości memorandum informacyjnego.


§ 2

Zarząd Spółki pod firmą One Solution S.A. z siedzibą w Płocku, działając na podstawie upoważnienia określonego w § 2 pkt. 1) uchwały nr nr 4/08/2022 z dnia 16.08.2022 r Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia One Solution S.A., niniejszym dokonuje ustalenia następujących parametrów emisji akcji serii F:

- 1) termin przyjmowania zapisów w wykonaniu prawa poboru i zapisów dodatkowych na akcje serii F Spółki - od 8 grudnia 2022 r. do 5 stycznia 2023 r.
- 2) przydział akcji serii F Spółki objętych w wykonaniu prawa poboru oraz w zapisach dodatkowych nastąpi w dniu 17 stycznia 2023 r.
- 3) termin przyjmowania zapisów na akcje serii F Spółki nieobjęte w wykonaniu prawa poboru i w zapisach dodatkowych przez podmioty, które odpowiedzą na zaproszenie Zarządu Spółki - od 18 stycznia 2023 r. do 26 stycznia 2023 r.
- 4) przydział akcji serii F Spółki podmiotom, które odpowiedzą na zaproszenie Zarządu Spółki nastąpi w dniu 27 stycznia 2023 r.
- 5) przydział akcji serii F Spółki podmiotom, które odpowiedzą na zaproszenie Zarządu Spółki nastąpi według uznania Zarządu, po cenie równej cenie emisyjnej.
- 6) Zarząd zastrzega sobie prawo do nieprzydzielenia akcji serii F wszystkim lub niektórym inwestorom, w całości lub w części.
- 7) Zapisy na akcje serii F mogą być składane zgodnie z zasadami dystrybucji oferowanych papierów wartościowych, które zostaną przedstawione w Memorandum Informacyjnym, którego publikacja planowana jest na dzień 8 grudnia 2022 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.”



Paweł Wójcicki

Prezes Zarządu One Solution S.A.

Jest:


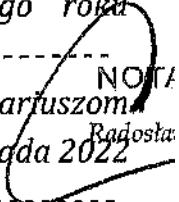
Organem uprawnionym do podjęcia decyzji o emisji papierów wartościowych jest Spółka, zgodnie ze Statutem Spółki, dział II. „Kapitał zakładowy”, § 7., pkt. 7.8 o treści: „Spółka może podwyższyć kapitał zakładowy poprzez emisję nowych akcji lub poprzez podwyższenie wartości nominalnej dotychczasowych akcji. Nowo wyemitowane akcji mogą być akcjami uprzywilejowanymi”, a także organem uprawnionym do podjęcia decyzji o emisji papierów wartościowych w ramach kapitału docelowego uprawniony jest Zarząd Emitenta, zgodnie ze Statutem Spółki, dział II. „Kapitał zakładowy”, § 7., pkt. 7.9 o treści: „Zarząd upoważniony jest do podwyższenia kapitału zakładowego Spółki przez emisję nowych akcji o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 1.170.000 zł, w drodze jednego lub kilku kolejnych podwyższeń kapitału zakładowego (kapitał docelowy), poprzez emisję akcji zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja”.

Akcje serii F są emitowane na podstawie Uchwały nr 4/08/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia One Solution S.A. z siedzibą w Płocku z dnia 16 sierpnia 2022 roku. Akt notarialny (Repertorium A nr 5513/2022) został sporządzony przez notariusza Radosława Chorabika, prowadzącego kancelarię notarialną w Krakowie przy Placu Wolnica 11/1, 31-060 Kraków.

~~Uchwała nr 4/08/2022~~-----
~~z dnia 16.08.2022 r.~~-----
~~Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia~~-----
~~One Solution S.A.~~-----
~~z siedzibą w Płocku~~-----
~~w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w trybie subskrypcji~~
~~zamkniętej (tj. z zachowaniem prawa poboru dotychczasowych~~
~~akcjonariuszy), ustalenia dnia poboru i zmiany Statutu Spółki~~-----
~~„Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki One Solution S.A. [dalej jako:~~
~~„Spółka”], uchwała co następuje:~~-----

§ 1.

1. Podwyższa się kapitał zakładowy Spółki z kwoty 2.730.000,00 zł (słownie: dwa miliony siedemset trzydzieści tysięcy złotych) do kwoty nie mniejszej niż 2.730.000,10 zł (słownie: dwa miliony siedemset trzydzieści tysięcy złotych i dziesięć groszy) i nie większej niż 6.825.000,00 zł (słownie: sześć milionów osiemset dwadzieścia pięć tysięcy złotych), tj. o kwotę nie mniejszą niż 0,10 zł (dziesięć groszy) i nie większą niż 4.095.000,00 zł (słownie: cztery miliony dziewięćdziesiąt pięć tysięcy złotych).-----
2. Podwyższenie kapitału zakładowego Spółki, o którym mowa w ust. 1, zostanie dokonane przez emisję akcji zwykłych na okaziciela serii F w liczbie nie mniejszej niż 1 (jedna) i nie większej niż 40.950.000 (słownie: czterdzieści milionów dziewięćset pięćdziesiąt tysięcy), o wartości nominalnej 0,10 zł (słownie: dziesięć groszy) każda [dalej zwane: „Akcjami serii F”].-----
3. Akcje serii F są akcjami zwykłymi na okaziciela.-----

4. Akcjom serii F nie będą przyznane szczególne uprawnienia.-----
5. Akcje serii F zostaną w całości pokryte wkładami pieniężnymi.-----
6. Akcje serii F zostaną zaoferowane w drodze subskrypcji zamkniętej w rozumieniu art. 431 § 2 pkt 2) ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, w trybie oferty publicznej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE.-----
7. Akcje serii F uczestniczyć będą w dywidendzie na następujących warunkach:-----
 - 1) Akcje serii F zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych najpóźniej w dniu dywidendy ustalonym w uchwale Walnego Zgromadzenia w sprawie podziału zysku, uczestniczą w dywidendzie począwszy od zysku za poprzedni rok obrotowy, tzn. od dnia 1 stycznia roku obrotowego poprzedzającego bezpośrednio rok, w którym akcje te zostały zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych,-----
 - 2) Akcje serii F zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych w dniu przypadającym po dniu dywidendy ustalonym w uchwale Walnego Zgromadzenia w sprawie podziału zysku, uczestniczą w dywidendzie począwszy od zysku za rok obrotowy, w którym akcje te zostały zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych, tzn. od dnia 1 stycznia tego roku obrotowego.-----
8. Akcje serii F zostaną zaoferowane dotychczasowym akcjonariuszom Spółki, to jest osobom posiadającym akcje Spółki w dniu 14 listopada 2022 r. (dzień prawa poboru).-----
9. Za każdą 1 (słownie: jedną) akcję Spółki posiadaną na koniec dnia ustalenia prawa poboru, akcjonariuszowi przysługuje jedno jednostkowe prawo poboru. Dwa jednostkowe prawa poboru uprawniają do objęcia 3 (słownie: trzech) akcji serii F.-----

10. Przydział akcji objętych w wykonaniu prawa poboru nastąpi w jednym terminie zgodnie z postanowieniami art. 436 w zw. z art. 434 Kodeksu spółek handlowych. Akcjonariusze, którym służyć będzie prawo poboru Akcji serii F, będą mogli w terminie jego wykonania dokonać jednocześnie dodatkowego zapisu na Akcje serii F w liczbie nie większej niż wielkość emisji, w razie niewykonania prawa poboru przez pozostałych akcjonariuszy.-----
11. Akcje serii F objęte zapisami dodatkowymi Zarząd przydzieli proporcjonalnie do zgłoszeń.-----
12. Pozostałe akcje, nieobjęte w trybie art. 436 § § 1-3 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd przydzieli według swojego uznania, jednak po cenie nie niższej niż cena emisyjna.-----
13. Ułamkowe części akcji nie będą przydzielane. W przypadku, gdy liczba Akcji serii F przypadająca danemu akcjonariuszowi z tytułu jednostkowych praw poboru nie będzie liczbą całkowitą, zostanie ona zaokrąglona w dół do najbliższej liczby całkowitej.-----
14. Walne Zgromadzenie określa cenę emisyjną Akcji serii F zaoferowanych przez Spółkę w trybie subskrypcji zamkniętej, o której mowa w art. 431 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, na kwotę 0,10 zł (słownie: dziesięć groszy) za 1 (słownie: jedną) akcję.-----

§ 2.

Walne Zgromadzenie, w związku z emisją Akcji serii F, upoważnia i zobowiązuje Zarząd Spółki do dokonania wszelkich czynności koniecznych do prawidłowego wykonania postanowień niniejszej uchwały, a w szczególności do:-----

- 1) określenia warunków przeprowadzenia oferty publicznej Akcji serii F, w tym:-----
 - a) terminów otwarcia i zamknięcia subskrypcji Akcji serii F;-----
 - b) zasad dystrybucji Akcji serii F;-----
 - c) sposobu składania zapisów na Akcje serii F;-----
 - d) szczegółowych zasad przydziału Akcji serii F;-----
- 2) dokonania przydziału Akcji serii F oraz wszelkich innych czynności związanych z przydziałem Akcji serii F;-----

- 3) złożenia oświadczenia w trybie art. 310 § § 2 i 4 w zw. z art. 431 § 7 Kodeksu spółek handlowych, o wysokości objętego kapitału zakładowego i dookreśleniu wysokości kapitału zakładowego;-----
- 4) podjęcia innych czynności niezbędnych do wykonania niniejszej uchwały.-

§ 3.

W związku z uchwalonym podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki zgodnie z § 1 niniejszej uchwały, zmienia się Statut Spółki w ten sposób, że § 7 ust. 7.1 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:-----

„Kapitał zakładowy Spółki wynosi nie mniej niż 2.730.000,10 zł (dwa miliony siedemset trzydzieści tysięcy złotych i dziesięć groszy) i nie więcej niż 6.825.000,00 zł (sześć milionów osiemset dwadzieścia pięć tysięcy złotych) i dzieli się na nie mniej niż 27.300.001 (dwadzieścia siedem milionów trzysta tysięcy jeden) i nie więcej niż 68.250.000 (sześćdziesiąt osiem milionów dwieście pięćdziesiąt tysięcy) akcji o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja, w tym:-----

- 1) 2.000.000 (dwa miliony) akcji na okaziciela serii A o numerach od A 0000001 do A 2000000, o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja;-----
- 2) 13.000.000 (trzynaście milionów) akcji na okaziciela serii B o numerach B 00000001 do B 13000000, o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja;-----
- 3) 100.000 (sto tysięcy) akcji na okaziciela serii C o numerach C 0000001 do C 100000, o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja;-----
- 4) 500.000 (pięćset tysięcy) akcji na okaziciela serii D o numerach D 0000001 do D 500000, o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja;-----
- 5) 11.700.000 (jedenastę milionów siedemset tysięcy) akcji na okaziciela serii E o numerach E 00000001 do E 11700000, o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja;-----
- 6) od 1 (jeden) do 40.950.000 (czterdzieści milionów dziewięćset pięćdziesiąt tysięcy) akcji na okaziciela serii F o numerach F 00000001 do F 40950000, o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja.”-----

§ 4.

Walne Zgromadzenie upoważnia Radę Nadzorczą Spółki do ustalenia tekstu jednolitego zmienionego Statutu Spółki w związku ze zmianami

wprowadzonymi do Statutu na podstawie niniejszej uchwały, a także w związku ze złożeniem przez Zarząd oświadczenia w trybie art. 310 § § 2 i 4 w zw. z art. 431 § 7 Kodeksu spółek handlowych.-----

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z chwilą rejestracji przez właściwy Sąd podwyższenia kapitału zakładowego Spółki o kwotę 1.170.000,00 zł (słownie: jeden milion sto siedemdziesiąt tysięcy złotych) i zmiany Statutu Spółki, tj. rejestracji 11.700.000 (słownie: jedenastu milionów siedemset tysięcy) nowych akcji serii E, w związku z uchwałą nr 2/07/2022 Zarządu Spółki z dnia 20 lipca 2022 r. podjętą w formie aktu notarialnego w trybie art. art. 430-433 oraz 444, 446 i 447 Kodeksu spółek handlowych, a nadto upoważnienia zawartego w § 7 ust. ust. 7.9.-7.17. Statutu Spółki, z zachowaniem przepisów Kodeksu spółek handlowych."-----

Przewodnicząca Zgromadzenia zarządziła głosowanie, a po obliczeniu oddanych głosów stwierdziła, że Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie jednogłośnie powzięło uchwałę nr 4/08/2022 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w trybie subskrypcji zamkniętej (tj. z zachowaniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy), ustalenia dnia poboru i zmiany Statutu Spółki (liczba akcji, z których oddano ważne głosy - 850.000; procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym - 5,45 %; łączna liczba ważnych głosów - 850.000, w tym głosów „za” - 850.000, głosów „przeciw” i „wstrzymujących się” - brak).-----

Dnia 29 listopada 2022 r. Zarząd Emitenta podjął uchwałę w sprawie ustalenia parametrów emisji Akcji Serii F. Uchwała dokonywała zmian wcześniejszych uchwał określających parametry emisji Akcji Serii F, tj. uchwały Zarządu z dnia 13 listopada 2022 r., o której Emitent informował raportem bieżącym ESPI nr 22/2022 oraz z dnia 18 listopada 2022 r, o której Emitent informował raportem bieżącym ESPI nr 24/2022.

UCHWAŁA NR 1/11/2022
Zarządu ONE SOLUTION S.A.
z siedzibą w Płocku
z dnia 29 listopada 2022 r.
w sprawie zmiany parametrów emisji akcji serii F

„§ 1

Zarząd Spółki pod firmą One Solution S.A. z siedzibą w Płocku niniejszym stwierdza, iż emisja akcji serii F nastąpi w trybie określonym w art. 37b Ustawa o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, tj. poprzez udostępnienia do publicznej wiadomości memorandum informacyjnego.


§ 2

Zarząd Spółki pod firmą One Solution S.A. z siedzibą w Płocku, działając na podstawie upoważnienia określonego w § 2 pkt. 1) uchwały nr nr 4/08/2022 z dnia 16.08.2022 r Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia One Solution S.A., niniejszym dokonuje ustalenia następujących parametrów emisji akcji serii F:

- 1) termin przyjmowania zapisów w wykonaniu prawa poboru i zapisów dodatkowych na akcje serii F Spółki - od 8 grudnia 2022 r. do 5 stycznia 2023 r.
- 2) przydział akcji serii F Spółki objętych w wykonaniu prawa poboru oraz w zapisach dodatkowych nastąpi w dniu 17 stycznia 2023 r.
- 3) termin przyjmowania zapisów na akcje serii F Spółki nieobjęte w wykonaniu prawa poboru i w zapisach dodatkowych przez podmioty, które odpowiedzą na zaproszenie Zarządu Spółki - od 18 stycznia 2023 r. do 26 stycznia 2023 r.
- 4) przydział akcji serii F Spółki podmiotom, które odpowiedzą na zaproszenie Zarządu Spółki nastąpi w dniu 27 stycznia 2023 r.
- 5) przydział akcji serii F Spółki podmiotom, które odpowiedzą na zaproszenie Zarządu Spółki nastąpi według uznania Zarządu, po cenie równej cenie emisyjnej.
- 6) Zarząd zastrzega sobie prawo do nieprzydzielenia akcji serii F wszystkim lub niektórym inwestorom, w całości lub w części.
- 7) Zapisy na akcje serii F mogą być składane zgodnie z zasadami dystrybucji oferowanych papierów wartościowych, które zostaną przedstawione w Memorandum Informacyjnym, którego publikacja planowana jest na dzień 8 grudnia 2022 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.”



Paweł Wójcicki

Prezes Zarządu One Solution S.A.

Rozdział „SPRAWOZDANIA FINANSOWE”, Punkt 1 „Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej One Solution S.A. za rok obrotowy 2021” strona 109:

Usunięto załączniki prezentujące błędnie zamieszczone jednostkowe sprawozdanie finansowe One Solution S.A. za rok obrotowy 2021 zamieszczone na stronach 109 – 158 Memorandum Informacyjnego oraz dodano załączniki prezentujące skonsolidowane załączniki Grupy Kapitałowej One Solution S.A. za rok obrotowy 2021:

Jest:



Wierzytelności to nasza specjalność



Skonsolidowane Sprawozdanie finansowe 2021

Grupa Kapitałowa
ONE SOLUTION
Spółka Akcyjna

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

Płock, dnia 22 marca 2022 r.

SPIS TREŚCI

I.	OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	3
II.	WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	4
1.1.	Informacje ogólne.....	4
1.2.	Podstawowe dane o Grupie.....	4
1.3.	Zasady ustalania sposobu sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego	7
1.4.	Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości.....	8
1.5.	Metody wyceny aktywów i pasywów	8
1.6.	Zasady ustalania wyniku finansowego.....	16
1.7.	Metoda konsolidacji	17
III.	SKONSOLIDOWANY BILANS	18
IV.	SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	20
V.	SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	21
VI.	SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	23
VII.	DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	24
1.1.	Informacje i objaśnienia do bilansu	24
1.2.	Informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat.....	36
1.3.	Umowy i istotne transakcje zawarte przez jednostkę oraz niektóre zagadnienia osobowe	42
1.4.	Błędy lat ubiegłych, zdarzenia po dniu bilansowym oraz zmiany polityki rachunkowości	44
1.5.	Transakcje z jednostkami powiązаныmi i zagadnienia dotyczące konsolidacji	45
1.6.	Połączenie spółek, w przypadku sporządzania sprawozdania finansowego za okres, w którym nastąpiło połączenie spółek	46
1.7.	Zagrożenia dla kontynuowania działalności	46
VIII.	PODPISY.....	48

I. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Stosownie do artykułu 63c ust. 12 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217 z późn. zm.) (dalej Ustawa o rachunkowości), Zarząd jednostki dominującej ONE SOLUTION Spółka Akcyjna przedstawia skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31.12.2021 r., na które składa się:

1. Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego;
2. Skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2021 r., wykazujący po stronie aktywów i pasywów kwotę 10 985 931,89 zł;
3. Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. w wariantcie porównawczym, wykazujący zysk netto w kwocie 398 571,83 zł;
4. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r., wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 442 739,78 zł;
5. Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r., wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 398 571,83 zł;
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia.

Grupa Kapitałowa, decyzją Zarządu jednostki dominującej sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, mimo, iż zgodnie z art. 56 ust. 1 Ustawy o rachunkowości grupa nie ma takiego obowiązku.

Do skonsolidowanego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej za okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

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

Płock, dnia 22 marca 2022 r.

**Paweł
Wójcicki** Elektronicznie
podpisany przez
Paweł Wójcicki
Data: 2022.03.22
01:44:27 +01'00'

Paweł Wójcicki

Prezes Zarządu jednostki dominującej

II. WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1.1. Informacje ogólne

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej 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 2021 r. poz. 217 z późn. zm.), ustawą z dnia 15 września 2000 roku - Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1526 z późn. zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (Dz. U. z 2017 r., poz. 676).

Stosowane w Grupie zasady i metody wyceny wybrano spośród możliwych do stosowania dopuszczonych ustawą i wprowadzono je do stosowania na okres wieloletni.

1.2. Podstawowe dane o Grupie

Dane jednostki dominującej	
Nazwa	ONE SOLUTION S.A.
Forma prawna	Spółka Akcyjna
Siedziba	Płock
Adres	ul. Popłacińska 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, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
KRS	0000588729 Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi Sąd Gospodarczy XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Kapitał zakładowy	Kapitał zakładowy Spółki wynosi 1 560 000,00 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
Numer klasyfikacji statystycznej REGON	363093701
Numer klasyfikacji podatkowej NIP	521-371-39-33
Czas trwania grupy kapitałowej	Spółka dominująca ONE SOLUTION S.A. oraz pozostałe jednostki grupy kapitałowej zostały utworzone na czas nieoznaczony

Przedmiot działalności jednostki dominującej

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 jednostki dominującej

Zarząd

W skład Zarządu ONE SOLUTION S.A. na dzień 31 grudnia 2021 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 (oraz do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego) 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 2021 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego wchodzi:

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 okresie sprawozdawczym (oraz do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego) nie doszło do zmian osobowych w Radzie Nadzorczej Spółki.

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

Struktura Akcjonariatu jednostki dominującej

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2020 roku ze szczegółowym wykazem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

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

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego struktura akcjonariatu, ze szczegółowym wykazem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki przedstawia się następująco:

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	11 775 221	75,48%	75,48%
SUMA	15 600 000		15 600 000	100,00%	100,00%

Spółki zależne objęte skonsolidowaniem sprawozdania

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oprócz jednostki dominującej ONE SOLUTION S.A. objęta jest jednostka zależna PRO INVEST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, ul. Popłacińska 18, 09-402 Płock, w której podmiot dominujący posiada 100% udziałów.

Podstawowym przedmiotem działalności spółki zależne zgodnie z wpisem do KRS są pozostałe formy udzielania kredytów. Faktyczny przedmiot działalności to pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.

Spółka zależna została utworzona w dniu 25 grudnia 2014 roku.

Jednostka dominująca na dzień 31 grudnia 2021 roku posiadała 100% udziału w kapitale zakładowym i prawach głosu Spółki zależnej. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania nie nastąpiły żadne zmiany w ilości posiadanych udziałów i prawach głosu.

Jednostka zależna została skonsolidowana metodą pełną.

Na moment objęcia udziałów wystąpiła wartość firmy, co prezentuje poniższe zestawienie:

Wartość nominalna	Wartość emisyjna	Wartość godziwa aktywów netto jednostki przejmowanej	Wartość firmy na dzień objęcia
1 300 000,00	10 660 000,00	1 224 402,80	9 435 597,20

Jednostka dominująca i jednostka zależna stosują jednakowe zasady rachunkowości oraz posiadają taki sam rok obrotowy i dzień bilansowy, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe jednostki podporządkowanej. Brak jest jednostek innych niż jednostki podporządkowane, w których jednostki podporządkowane posiadają zaangażowanie w kapitale. Brak jest również jednostek wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Firma audytorska badająca skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2020 i 2021 rok

Na mocy ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r., poz. 217 z późn. zm.) roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Spółki nie podlega obowiązkowemu badaniu przez firmę audytorską. Zarząd Spółki dominującej podjął decyzję w sprawie dobrowolnego przeprowadzenia badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W dniu 22 grudnia 2020 roku uchwałą nr 2/12/2020 Rady Nadzorczej Spółki, jako firmę audytorską do przeprowadzenia badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki za lata 2021 i 2022 została wybrana Kancelaria Biegłego Rewidenta Tomasza Włodarczyka z siedzibą w Siedlcach.

Nazwa	Kancelaria Biegłego Rewidenta Tomasz Włodarczyk
Adres	ul. Piaski Zamiejskie 118, 08-110 Siedlce
Telefon	+ 48 501 591 474
E-mail	tomasz.wlodarczyk@rewident.biz
Adres strony internetowej	www.rewident.biz
Nr wpisu na listę firm audytorskich	Firma audytorska nr 4239

1.3. Zasady ustalania sposobu sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres rozpoczynający się dnia 01 stycznia 2021 roku i kończący się dnia 31 grudnia 2021 roku. Porównywalne dane finansowe są prezentowane za okres rozpoczynający się dnia 01 stycznia 2020 roku i kończący się dnia 31 grudnia 2020 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2021 rok sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia bilansowego, w niezmińszonym istotnie zakresie. Nie istnieją również okoliczności wskazujące na poważne zagrożenia dla kontynuowania przez grupę działalności.

Grupa przedstawia dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez

jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (dz. U. z 2017 r., poz. 676).

1.4. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r., poz. 217 z późniejszymi zmianami) obowiązującymi jednostki kontynuujące działalność oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (dz. U. z 2017 r., poz. 676).

Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy. Księgi rachunkowe prowadzone są w siedzibie poszczególnych Spółek z grupy.

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym, za wyjątkiem sposobu klasyfikacji umów leasingu, co zostało opisane w poniższym punkcie. W związku z brakiem leasingów w latach poprzednich wprowadzona zmiana nie miała wpływu na dane porównawcze.

W związku z powyższą zmianą dla poszczególnych elementów sprawozdania finansowego takich jak: bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym zaprezentowano dodatkowo przekształcone dane za rok poprzedni. Natomiast w notach dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w części dotyczącej 2020 roku zaprezentowano dane zgodne z elementami przekształconymi sprawozdania finansowego.

Grupa kapitałowa 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 grupy 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.

W niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano metodę konsolidacji pełnej z racji 100% udziału jednostki dominującej w jednostce zależnej.

1.5. 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 o 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 w tytule 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 w tytule 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 umarzone 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 umarzone 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 2021 r. poz. 1800, 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 podobnym 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 innych długoterminowych aktywów oraz pozostałych udziałów i akcji, innych papierów wartościowych i pożyczek jest dokonywana zgodnie z Ustawą o rachunkowości. Zgodnie z art. 28b ust. 1 jednostka korzysta z uproszczenia polegającego na odstąpieniu od stosowania rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2017 poz. 277).

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 ujmują 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. Dodatkowo 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 (rozliczana 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 1 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 dyrektywę 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 emisyjnej. 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 usług, 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”.

1.6. Zasady ustalania wyniku finansowego

Wynik finansowy Grupy 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 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.

Grupa, 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

Grupa prowadzi koszty w układzie rodzajowym. Specyficzne koszty związane z charakterem działalności dotyczą 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, grzywn 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. Wykazana w rachunku zysków i strat część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw a aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

Jednostki wchodzące w skład grupy jako spółki kapitałowe podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych, nie podlegają 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 Jednostkę dominującą definicji małego podatnika, jednostka rozlicza podatek dochodowy od osób prawnych w wysokości 9%.

1.7. Metoda konsolidacji

Jednostki zależne podlegają konsolidacji pełnej w okresie od objęcia nad nimi kontroli przez jednostkę dominującą, do czasu ustania tej kontroli. Aktywa i zobowiązania spółki zależnej na dzień włączenia jej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego ujmowane są według wartości godziwej. Różnica między wartością godziwą aktywów i zobowiązań oraz ceną nabycia udziału stanowi wartość firmy lub ujemną wartość firmy, w zależności która z wartości jest wyższa. Zarówno wartość firmy, jak i ujemna wartość firmy wykazywane są w odrębnej pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego, tj. „wartość firmy jednostek podporządkowanych” lub „ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych”.

W toku konsolidacji eliminowane są wszystkie transakcje pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją, tj. wzajemne rozrachunki, przychody oraz koszty z tytułu wzajemnych transakcji.

III. SKONSOLIDOWANY BILANS

AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2021 r. (w zł)	Stan na dzień 31.12.2020 r. (w zł)	Przekształcone dane za rok poprzedni (w zł)
A. ATYWA TRWAŁE	1 050 563,41	725 290,15	1 031 155,30
I. Wartości niematerialne i prawne	9 657,01	20 533,01	20 533,01
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
3. Inne Wartości niematerialne i prawne	9 657,01	20 533,01	20 533,01
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
1. Wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
III. Rzeczowe aktywa trwałe	408 770,10	36 250,07	342 115,22
1. Środki trwałe	408 770,10	36 250,07	342 115,22
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	27 066,67	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	27 095,68	31 996,74	61 816,26
d) środki transportu	354 607,75	4 253,33	280 298,96
e) inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
IV. Należności długoterminowe	0,00	4 480,00	4 480,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	4 480,00	4 480,00
V. Inwestycje długoterminowe	117 331,30	46 723,07	46 723,07
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	117 331,30	46 723,07	46 723,07
a) w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	0,00	0,00	0,00
b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
d) w pozostałych jednostkach	117 331,30	46 723,07	46 723,07
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	117 331,30	46 723,07	46 723,07
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	514 805,00	617 304,00	617 304,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	617 304,00	617 304,00	617 304,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00

AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2021 r. (w zł)	Stan na dzień 31.12.2020 r. (w zł)	Przekształcone dane za rok poprzedni (w zł)
B. ATYWA OBROTOWE	9 935 368,48	9 921 674,62	10 023 356,22
I. Zapasy	0,00	350,00	350,00
1. Materiały	0,00	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00

3. Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	350,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	9 755 355,38	9 300 728,60	9 402 410,20
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	9 755 355,38	9 300 728,60	9 402 410,20
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	50 906,61	97 951,21	97 951,21
- do 12 miesięcy	50 906,61	97 951,21	97 951,21
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	8 487,12	22 482,00	22 482,00
c) inne	9 695 961,65	9 180 295,39	9 281 976,99
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	165 57,08	608 317,86	608 317,86
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	165 578,08	608 317,86	608 317,86
a) w jednostkach zależnych i współzależnych	0,00	0,00	0,00
b) w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	165 578,08	608 317,86	608 317,86
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	165 578,08	608 317,86	608 317,86
- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	14 435,02	12 278,16	12 278,16
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00	0,00
D. UZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	10 985 931,89	10 546 964,77	11 054 511,52

PASYWA	Stan na dzień 31.12.2021 r. (w zł.)	Stan na dzień 31.12.2020 r. (w zł.)	Przekształcone dane za rok poprzedni (w zł.)
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	6 494 772,12	6 074 117,04	6 096 199,29
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 560 000,00	1 560 000,00	1 560 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	4 697 216,19	3 546 641,83	3 546 641,83
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00
V. Różnice kursowe z przeliczenia	0,00	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-161 016,90	-183 099,15	-150 066,39
VII. Zysk (strata) netto	398 571,83	1 150 574,36	1 139 623,85
VIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B. KAPITAŁY MNIEJSZOŚCI	0,00	0,00	0,00
C. UJEMNA WARTOŚĆ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00	0,00
I. Ujemna wartość - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II. Ujemna wartość - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
D. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	4 491 160,77	4 572 847,73	4 958 312,23
I. Rezerwy na zobowiązania	865 212,00	832 806,00	832 806,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	865 212,00	832 806,00	832 806,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	398 664,69	717 380,00	918 300,39

1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	398 664,69	717 380,00	918 300,39
a) kredyty i pożyczki	190 015,81	265 900,00	265 900,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	447 000,00	447 000,00
c) inne zobowiązania finansowe	208 648,88	0,00	200 920,39
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
e) inne	0,00	4 480,00	4 480,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	3 227 284,08	3 022 661,73	3 207 205,84
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	3 227 284,08	3 022 661,73	3 207 205,84
a) kredyty i pożyczki	151 209,04	106 503,69	106 503,69
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	174 617,43	174 617,43
c) inne zobowiązania finansowe	94 833,11	0,00	82 862,51
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	114 886,36	73 471,15	73 471,15
- do 12 miesięcy	114 886,36	73 471,15	73 471,15
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	225 291,49	218 009,14	218 009,14
h) z tytułu wynagrodzeń	11 136,37	16 948,54	16 948,54
i) inne	2 629 927,71	2 433 111,78	2 534 793,38
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
PASywa RAZEM	10 985 331,89	10 846 964,77	11 054 511,52

IV. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT - WARIANT PORÓWNAWCZY	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r. (w zł.)	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r. (w zł.)	Przeistalowane dane za rok poprzedni (w zł.)
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1 467 242,86	2 487 890,36	2 487 890,36
- od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 467 242,86	2 487 890,36	2 487 890,36
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	1 116 170,02	1 171 942,95	1 168 367,22
I. Amortyzacja	78 253,71	51 637,53	69 117,46
II. Zużycie materiałów i energii	117 354,75	95 444,97	95 444,97
III. Usługi obce	515 515,90	579 943,13	558 887,47
IV. Podatki i opłaty, w tym:	120 181,64	97 979,65	97 979,65
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	231 644,96	266 750,75	266 750,75
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	40 853,72	52 556,98	52 556,98

- emerytalne	19 803,46	25 356,32	25 356,32
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	12 365,34	27 629,94	27 629,94
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	351 072,84	1 315 947,41	1 319 523,14
D. Pozostałe przychody operacyjne	319 039,00	155 318,99	155 318,99
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	5 804,07	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	313 234,93	155 318,99	155 318,99
E. Pozostałe koszty operacyjne	182 366,15	127 486,17	130 482,94
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	15 058,49	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	167 307,66	127 486,17	130 482,94
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	487 745,69	1 343 780,23	1 344 359,19
G. Przychody finansowe	81 377,98	97 836,55	97 836,55
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	81 377,98	92 326,63	92 326,63
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
V. Inne	0,00	5 509,92	5 509,92
H. Koszty finansowe	23 796,84	93 181,42	104 710,89
I. Odsetki, w tym:	23 796,84	92 381,42	103 910,89
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	800,00	800,00
IV. Inne	0,00	0,00	0,00
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H+/-I)	545 326,83	1 348 435,36	1 337 484,85
K. Odpis wartość firmy	0,00	0,00	0,00
I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II. Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
L. Odpis ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00
I. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
M. Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
N. Zysk (strata) brutto (J-K+L+/-M)	545 326,83	1 348 435,36	1 337 484,85
O. Podatek dochodowy	146 755,00	197 861,00	197 861,00
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia) straty	0,00	0,00	0,00
R. Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00	0,00
S. Zyska (strata) netto (N-O-P+/-R)	398 571,83	1 150 574,36	1 139 623,85

V. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH - METODA POŚREDNIA	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r. (w zł.)	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r. (w zł.)	Przekształcone dane za rok poprzedni (w zł.)
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto	398 571,83	1 150 574,36	1 139 623,85
II. Korekty razem	-220 433,31	372 280,65	465 319,43
1. Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00	0,00

2. Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
3. Amortyzacja	142 280,09	51 637,53	133 143,84
4. Odpisy wartości firmy	0,00	0,00	0,00
5. Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00
6. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
7. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-46 929,55	64 559,43	76 091,90
8. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-5 804,07	800,00	800,00
9. Zmiana stanu rezerw	56 368,00	225 263,00	225 263,00
10. Zmiana stanu zapasów	350,00	0,00	0,00
11. Zmiana stanu należności	-348 465,18	-2 427 862,23	-2 529 543,83
12. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	138 547,20	2 543 343,45	2 645 025,05
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	76 380,14	-89 940,53	-89 940,53
14. Inne korekty z działalności operacyjnej	-233 159,94	4 480,00	4 480,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	178 138,52	1 522 855,01	1 604 943,28
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy			
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	9 004,07	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	95,89	0,00	0,00
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	95,89	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
- odsetki	95,89	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	220 000,00	0,00	0,00
II. Wydatki	251 634,14	5 295,91	5 295,91
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	31 634,14	4 495,91	4 495,91
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	800,00	800,00
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	800,00	800,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	800,00	800,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00
4. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00	0,00
5. Inne wydatki inwestycyjne	220 000,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-22 534,18	-5 295,91	-5 295,91
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy			
1. Wpływ netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	3 035 000,00	372 302,69	372 302,69
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	3 633 344,12	1 353 003,73	1 435 092,00
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00

4. Spłaty kredytów i pożyczek	2 835 113,69	0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	447 000,00	1 353 000,00	1 353 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	37 213,09	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	128 674,65	0,00	70 558,80
8. Odsetki	185 342,09	3,73	11 533,20
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-598 344,12	-980 701,04	-1 062 789,31
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III. +/- B.III. +/- C.III.)	-442 739,78	536 858,06	536 858,06
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	-442 739,78	536 858,06	536 858,06
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	608 317,86	71 459,80	71 459,80
G. Środki pieniężne na koniec okresu	165 578,08	608 317,86	608 317,86
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

VI. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r. (w zł.)	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r. (w zł.)	Przekształcone dane za rok poprzedni (w zł.)
I. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu (B0)	6 275 743,19	5 125 168,83	5 125 168,83
- korekty błędów podstawowych	-179 543,90	-201 626,15	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu po korektach	6 096 199,29	4 923 542,68	4 923 542,68
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 560 000,00	1 560 000,00	1 560 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- emisja akcji serii D	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 560 000,00	1 560 000,00	1 560 000,00
2. (uchylona)	-	-	-
3. (uchylona)	-	-	-
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	3 546 641,83	2 395 980,86	2 395 980,86
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 150 574,36	1 150 660,97	1 150 660,97
a) zwiększenie (z tytułu)	1 150 574,36	1 150 660,97	1 150 660,97
- emisji akcji (udziałów) powyżej wartości nominalnej (podwyższenie kapitału)	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku za rok poprzedni	1 150 574,36	1 150 660,97	1 150 660,97
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	4 697 216,19	3 546 641,83	3 546 641,83
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- podwyższenie kapitału podstawowego (niezarejestrowane w KRS)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00

- zarejestrowania w KRS podwyższenia kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
7. Różnice kursowe z przeliczenia	0,00	0,00	0,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-150 066,39	18 527,00	18 527,00
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-150 066,39	18 527,00	18 527,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	1 750,85	1 750,85
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości Spółki zależnej	0,00	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	53 310,61	20 277,85	20 277,85
a) zwiększenie (z tytułu)	1 150 574,36	1 150 660,97	1 183 693,73
- podział zysku z lat ubiegłych	1 150 574,36	1 150 660,97	1 150 660,97
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	33 032,76
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 150 574,36	1 150 660,97	1 150 660,97
- podział zysku z lat ubiegłych	1 150 574,36	1 150 660,97	1 150 660,97
8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	53 310,61	20 277,85	53 310,61
8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	203 377,00	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	203 377,00	203 377,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	203 377,00	203 377,00	203 377,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	10 950,51	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	214 327,51	203 377,00	203 377,00
8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-161 016,90	-183 099,15	-150 066,39
6. Wynik netto	398 571,83	1 150 574,36	1 139 623,85
a) zysk netto	398 571,83	1 150 574,36	1 139 623,85
b) strata netto	0,00	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	6 494 771,12	6 074 117,04	6 096 199,29
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	6 494 771,12	6 074 117,04	6 096 199,29

VII. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1.1. Informacje i objaśnienia do bilansu

Nota 1 Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych

Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	70 180,00	0,00	70 180,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	70 180,00	0,00	70 180,00
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	49 646,99	0,00	49 646,99
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	10 876,00	0,00	10 876,00
- amortyzacja bieżąca	0,00	0,00	10 876,00	0,00	10 876,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	60 522,99	0,00	60 522,99
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	0,00	20 533,01	0,00	20 533,01
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	0,00	9 657,01	0,00	9 657,01

Nota 2 Zmiany stanu wartości firmy jednostki podporządkowanej

Zmiany stanu wartości firmy	2015	2016	2017
Wartość brutto na początek okresu	0,00	9 435 597,20	9 435 597,20
Zwiększenia, w tym:	9 435 597,20	0,00	0,00
- nabycie udziałów (aport)	9 435 507,20	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	9 435 597,20	9 435 597,20	9 435 597,20
Umorzenie na początek okresu	0,00	393 149,88	5 110 948,44
Zwiększenia, w tym:	393 149,88	4 717 798,56	4 324 648,76
- amortyzacja bieżąca	393 149,88	4 717 798,56	4 324 648,76
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00
Razem umorzenie na koniec okresu	393 149,88	5 110 948,44	9 435 597,20
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	9 042 447,32	4 324 648,76
Wartość księgowa netto na początek okresu	9 042 447,32	4 324 648,76	0,00

Wartość godziwa aktywów netto jednostki przejmowanej	1 224 402,80
Wartość firmy na dzień przejęcia	9 435 597,20
Stawka % amortyzacji	50%
Metoda amortyzacji	liniowa

Wartość firmy ustalono poprzez różnicę wartości emisyjnej 10 660 000,00 nabytych w dniu 08.12.2015 r. 26 000,00 akcji w spółce zależnej po cenie emisyjnej 410,00 zł (cena nominalna 50,00 zł, wartość nominalna 1 300 000,00 zł) a wartością godziwą przyjętych aktywów netto jednostki zależnej. Wartość godziwa netto jednostki przejmowanej jest to suma aktywów pomniejszona o zobowiązania i rezerwy na zobowiązania.

Zgodnie z art. 44b ust. 10 Ustawy o rachunkowości, od wartość firmy jednostka dokonuje odpisów amortyzacyjnych przez okres jej ekonomicznej użyteczności. Jeżeli nie można wiarygodnie oszacować okresu ekonomicznej użyteczności, to okres dokonywania odpisów amortyzacyjnych wartości firmy nie może być dłuższy niż 5 lat.

Decyzją Zarządu, wynikającą z podejścia ostrożnościowego odnośnie umorzenia portfeli wierzytelności ustalono okres amortyzacji wartości firmy na 24 miesiące. Z ekonomicznego punktu widzenia, tak ustalony okres amortyzacji odzwierciedla przyspieszony okres umorzenia portfeli wierzytelności oraz ryzyko zmiany stanu prawnego w obrocie wierzytelnościami, a także wzrostu płacy minimalnej, świadczeń emerytalno-rentowych, co przekłada się na niższe potrącenia z egzekucji komorniczych lub na ich umorzenie z mocy prawa.

Nota 3 Zmiany w środkach trwałych

Zmiany w środkach trwałych	Grupy wdroż.	Przebiegającego użytkowania gruntu	Kubowni i budowl.	Urządzenia techniczne, maszyny	Środki transportu	Przebiegające środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	146 385,32	443 831,91	4 200,00	594 417,23
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	29 000,00	2 634,34	169 624,83	0,00	201 258,97
- nabycie	0,00	0,00	29 000,00	2 634,34	0,00	0,00	31 634,34
- inne (umowy leasingu)	0,00	0,00	0,00	0,00	169 624,83	0,00	169 624,83
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	57 600,00	0,00	57 600,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	57 600,00	0,00	57 600,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	29 000,00	149 019,66	555 856,74	4 200,00	738 075,00
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	0,00	84 568,86	163 532,95	4 200,00	252 301,81
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	1 933,33	37 354,72	92 116,04	0,00	131 404,09
- amortyzacja bieżąca	0,00	0,00	1 933,33	37 354,72	92 116,04	0,00	131 404,09
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	54 400,00	0,00	54 400,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	54 400,00	0,00	54 400,00
- konsekw. zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	1 933,33	121 923,58	201 248,99	4 200,00	329 305,90
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	61 816,46	280 298,96	0,00	342 115,42
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	0,00	17 066,67	17 065,68	354 607,75	0,00	408 739,10

W bieżącym okresie sprawozdawczym, jak i analogicznym okresie roku ubiegłego nie wystąpiła konieczność tworzenia odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych. W wartościach na początek okresu zaprezentowano dane przekształcone w związku z wprowadzeniem umów leasingu operacyjnego do ksiąg rachunkowych.

Na dzień 31.12.2021 r., jak i na dzień 31.12.2020 r. nie wystąpiły środki trwałe w budowie.

Nota 4 Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu leasingu

Spółki z Grupy Kapitałowej są stroną 5 umów leasingu operacyjnego oraz jednej umowy leasingu finansowego. Począwszy od roku 2021 Grupa kwalifikuje umowy leasingu według zasad określonych w art. 3 ust. 4 i 5 ustawy o rachunkowości, zatem środki trwale użytkowane na podstawie umów leasingu operacyjnego wykazywane są w pozycji Środki Trwale.

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

Nota 5 Nakłady na niefinansowe aktywa trwale, w tym ochronę środowiska

W okresie sprawozdawczym Grupa poniosła nakłady na niefinansowe aktywa trwale w wysokości 31 634,14 zł. W 2020 roku Grupa poniosła nakłady na niefinansowe aktywa trwale w wysokości 4 951,91 zł. W 2022 roku Grupa One Solution S.A. planuje ponieść nakłady na niefinansowe aktywa trwale w wysokości 22 500,00 zł.

Zarówno w bieżącym, jak i poprzednim roku obrotowym Grupa nie poniosła nakładów na ochronę środowiska. Grupa nie planuje nakładów na ochronę środowiska w 2022 roku.

Nota 6 Koszty zakończonych prac rozwojowych, 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 7 Wartość gruntów użytkowanych wieczystie

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

Nota 8 Należności długoterminowe

W okresie sprawozdawczym należności długoterminowe nie wystąpiły. W roku ubiegłym inne należności długoterminowe wynikały z części długoterminowej nabytych wierzytelności w związku z zawartą ugodą i ratalną płatnością, przekraczającą okres 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Nota 9 Zmiany w inwestycjach długoterminowych

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

Długoterminowe aktywa finansowe	w pozostałych jednostkach, w tym				Razem
	Udziały lub akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	
Stan na początek okresu	0,00	46 723,07	0,00	0,00	46 723,07
- w tym w cenie nabycia	0,00	8 000,00	0,00	0,00	8 000,00
Zwiększenie, w tym:	0,00	70 608,23	0,00	0,00	70 608,23
- nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty aktualizujące wartość (wycena)	0,00	70 608,23	0,00	0,00	70 608,23

bilansowe wg skorygowanej ceny nabycia)					
Zmniejszenie, w tym:	0,00	800,00	0,00	0,00	800,00
- sprzedaż (wykup posiadanych obcych obligacji)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	117 331,30	0,00	0,00	117 331,30
- w tym w cenie nabycia	0,00	8 000,00	0,00	0,00	8 800,00

Długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach stanowią nabyte obligacje o wartości w cenie nabycia 8 000,00 zł powiększone o wartość wyceny na dzień bilansowy w skorygowanej cenie nabycia o kwotę 109 331,30 zł.

Nota 10 Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów	Stan na dzień 31 grudnia 2021 roku	Stan na dzień 31 grudnia 2020 roku
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	514 805,00	617 304,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	514 805,00	617 304,00
2. Inne	0,00	0,00

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

Szczegółowa prezentacja zmian aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego została przedstawiona w informacjach i objaśnieniach do rachunku zysków i strat w notce 47.

Nota 11 Zapasy

Grupa, 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 Grupa kapitałowa w polityce rachunkowości przyjęła 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 2021 i 2020.

W 2020 roku w pozycji zapasów została wykazana zaliczka na dostawy i usługi w wysokości 350,00 zł, która w okresie sprawozdawczym została zwrócona.

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

Nota 12 Struktura należności krótkoterminowych

Należności krótkoterminowe	Należności krótkoterminowe na 31.12.2021 r.	Odpis aktualizujący	Należności krótkoterminowe na 31.12.2020 r.	Odpis aktualizujący
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	9 815 413,87	15 058,49	9 300 728,60	0,00
a) z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	50 906,61	0,00	97 951,21	0,00
- nieprzeteterminowane	50 906,61	0,00	97 951,21	0,00

- przeterminowane	0,00	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
- nieprzeterminowane	0,00	0,00	0,00	0,00
- przeterminowane	0,00	0,00	0,00	0,00
c) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń publicznoprawnych	8 487,12	0,00	22 482,00	0,00
- nieprzeterminowane	8 487,12	0,00	22 482,00	0,00
- przeterminowane	0,00	0,00	0,00	0,00
d) inne należności	9 711 020,14	15 058,49	9 281 976,99	0,00
- nieprzeterminowane	9 711 020,14	15 058,49	9 281 976,99	0,00
- przeterminowane	0,00	0,00	0,00	0,00
e) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
- nieprzeterminowane	0,00	0,00	0,00	0,00
- przeterminowane	0,00	0,00	0,00	0,00

Saldo innych należności krótkoterminowych prezentuje wartość w cenie nabycia zakupionych wierzytelności i portfeli wierzytelności przy zachowaniu zasady ostrożności. W okresie sprawozdawczym wystąpiła konieczność dokonania odpisu aktualizującego należności.

Grupa na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia roku ubiegłego nie posiadała należności wyrażonych w walutach obcych.

Nota 13 Zmiany w inwestycjach krótkoterminowych

W okresie sprawozdawczym Grupa posiadała krótkoterminowe aktywa finansowe wyłącznie w postaci środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych, które na dzień sprawozdawczy wyniosły 165 578,08 zł. Na dzień 31 grudnia 2020 roku środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wynosiły 608 317,86 zł. W 2021 roku nastąpił spadek środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych w stosunku do roku ubiegłego o kwotę 442 739,78 zł. Innych inwestycji krótkoterminowych, poza wymienionymi powyżej Grupa nie posiada.

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	Stan na dzień 31.12.2021 r. (w zł.)	Stan na dzień 31.12.2020 r. (w zł.)
1. Środki pieniężne w kasie	51 038,96	84 517,70
2. Środki pieniężne na rachunkach bankowych, w tym:	114 539,12	523 800,16
- środki na rachunku VAT	0,00	0,00
3. Inne środki pieniężne	0,00	0,00
4. Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
Razem	165 578,08	608 317,86

Grupa na dzień 31 grudnia 2021 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 31.12.2021 r. (w zł.)	Stan na dzień 31.12.2020 r. (w zł.)
1. Koszty windykacji przyszłych okresów i cena nabycia wierzytelności	0,00	0,00
2. Polisa ubezpieczeniowa	6 061,73	4 175,55
3. Opłata roczna za hosting	8 373,29	8 102,61
Razem	14 435,02	12 278,16

Na saldo krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów składają się w koszty ubezpieczeń majątkowych oraz inne koszty dotyczące kolejnych okresów pod dniu bilansowym.

Nota 15 Struktura kapitału podstawowego jednostki dominującej

Seria / liczba akcji	Stan na dzień 31.12.2021 r. (w szt.)	Stan na dzień 31.12.2020 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
Razem	15 600 000	15 600 000

Struktura własności kapitału podstawowego jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2021 roku

Imię i nazwisko / firma akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym (%)	Liczba głosów na WZA	Udział w liczbie głosów na WZA (%)
Venta Invest Sp. z o.o.	5 201 053	33,34%	5 201 053	33,34%
Piotr Miedlar	3 824 479	24,52%	3 824 479	24,52%
„Aureus” Sp. z o.o.	1 999 000	12,81%	1 999 000	12,81%
Bogusław Szwedo	1 495 000	9,58%	1 495 000	9,58%
Pozostali akcjonariusze	3 080 468	19,75%	3 080 468	19,75%
Razem	15 600 000	100,00%	15 600 000	100,00%

Poniższa tabela prezentuje strukturę akcjonariatu, ze szczegółowym wykazem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego.

Imię i nazwisko / firma akcjonariusz	Liczba akcji	Seria akcji	Udział w kapitale zakładowym (%)	Liczba głosów na WZA	Udział w liczbie głosów na WZA (%)
Piotr Miedlar	3 824 479	A, B, D	24,52%	3 824 479	24,52%
Pozostali akcjonariusze	11 775 521	A, B, C, D	75,48%	11 775 521	75,48%
Razem	15 600 000		100,00%	15 600 000	100,00%

Nota 16 Zmiany w kapitale (funduszu) zapasowym

Kapitał (fundusze) zapasowy	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.
Stan kapitału (funduszu) zapasowego na początek okresu	3 546 641,83	2 395 980,86
zwiększenia (z tytułu)	1 150 574,36	1 150 660,97
- podziału zysku	1 150 574,36	1 150 660,97
- nadwyżka ceny emisyjnej udziałów ponad ich wartość nominalną	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu ogółem	4 697 216,19	3 546 641,83

Nota 17 Zmiany w kapitałach (funduszach) rezerwowych

Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.
Stan kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- kapitał podstawowy w trakcie rejestracji	0,00	0,00

zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- rejestracja podwyższenia kapitału podstawowego w KRS	0,00	0,00
Stan kapitałów (funduszy) rezerwowych na koniec okresu ogółem	0,00	0,00

W okresie sprawozdawczym zmiany w kapitałach (funduszach) rezerwowych nie wystąpiły.

Nota 18 Propozycja co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty Grupy za 2021 rok

Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy Jednostki dominującej One Solution S.A. przed wyłączeniami konsolidacyjnymi

Wyszczególnienie	2021	2020
ZYSK / STRATA NETTO	36 491,33	287 311,07
Kapitał (fundusz) zapasowy (+/-)	36 491,33	287 311,07
Kapitał (fundusz) rezerwowy (+/-)	0,00	0,00
Dywidendy dla wspólników (oprocentowanie kapitału)	0,00	0,00
Cele społeczne	0,00	0,00
Pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Pokrycie straty z zysków lat przyszłych	0,00	0,00

Zysk netto za 2021 rok w wysokości 36 490,33 zł Zarząd jednostki dominującej proponuje przeznaczyć na kapitał zapasowy. Zysk netto za 2020 rok w kwocie 287 311,07 zł uchwałą nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy One Solution S.A. z dnia 26 maja 2021 roku został w całości przeznaczony na kapitał zapasowy.

Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy Jednostki podporządkowanej Pro Invest Finanse Sp. z o.o. przed wyłączeniami konsolidacyjnymi

Wyszczególnienie	2021	2020
ZYSK / STRATA NETTO	485 519,50	1 006 123,29
Kapitał (fundusz) zapasowy (+/-)	485 519,50	1 006 123,29
Kapitał (fundusz) rezerwowy (+/-)	0,00	0,00
Dywidendy dla wspólników (oprocentowanie kapitału)	0,00	0,00
Cele społeczne	0,00	0,00
Pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Pokrycie straty z zysków lat przyszłych	0,00	0,00

Zysk netto za 2021 rok w wysokości 485 519,90 zł Zarząd jednostki podporządkowanej proponuje przeznaczyć na kapitał zapasowy. Zysk netto za 2020 rok w kwocie 1 006 123,29 zł uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Wspólników Pro Invest Finanse Sp. z o.o. z dnia 25 maja 2021 roku został w całości przeznaczony na kapitał zapasowy.

Nota 19 Zysk (strata) z lat ubiegłych

Zysk (strata) z lat ubiegłych	2021	2020
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-150 066,39	18 527,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	53 310,61	20 277,85
zwiększenie (z tytułu)	1 150 574,36	1 183 693,73
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości Spółki zależnej	0,00	33 032,76
- podział zysku z lat ubiegłych	1 150 574,36	1 150 660,97

zmniejszenie (z tytułu)	1 150 574,36	1 150 660,97
- podział zysku z lat ubiegłych	1 150 574,36	1 150 660,97
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	53 310,61	53 310,61
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	203 377,00	203 377,00
zwiększenie (z tytułu)	10 950,51	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości Spółki zależnej	10 950,51	203 377,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	214 327,51	203 377,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-161 016,90	-150 066,39

Nota 20 Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy na zobowiązania wykazane w bilansie na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 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 48.

Grupa utworzyła rezerwę na badanie jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego w wysokości 13 000,00 zł. Dodatkowo dla zachowania spójności zasad prezentowanych danych porównawczych utworzono rezerwę na badanie sprawozdania finansowego jednostki zależnej w wysokości 6 000,00 zł, do czego Spółka zależna nie było zobowiązana zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości. Zgodnie z Krajowym Standardem Rachunkowości nr 6 rezerwa na koszty usług dotyczących roku obrotowego, a zafakturowanych po dniu bilansowym prezentowana jest w zobowiązaniach krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług.

Ponadto Grupa utworzyła rezerwę na potencjalne rozrachunki publicznoprawne, która została zaprezentowana w pozycji zobowiązań z tytułu podatków, ubezpieczeń i ceł.

Nota 21 Zobowiązania długoterminowe

W 2020 roku zawarte zostały umowy subwencji finansowej pomiędzy Spółkami z Grupy a Polskim Funduszem Rozwoju S.A. (PFR). Na mocy podpisanych umów została przyznana subwencja we wnioskowanej kwocie tj. wysokości 372 000,00 zł. Kwota subwencji finansowej jest nieoprocentowana.

W miesiącu czerwiec 2021 roku decyzją Polskiego Funduszu Rozwoju S.A w sprawie zwolnienia z obowiązku zwrotu subwencji finansowej Spółki z Grupy otrzymały zwolnienie zwrotu otrzymanej subwencji finansowej w łącznej wysokości 233 159,94 zł. Wartość spłat przypadająca po upływie 12 miesięcy od dnia sprawozdawczego, tj. część długoterminowe wynosi 34 710,06 zł.

Oprócz wyżej wymienionej pożyczki, na saldo zobowiązań długoterminowych z tytułu kredytów i pożyczek wpływają otrzymane dwie pożyczki otrzymane od osób fizycznych w łącznej kwocie 155 305,75 zł i terminem zwrotu 31.12.2024 r.

Inne zobowiązania finansowe wynikają z części długoterminowej rat kapitałowych leasingu finansowego oraz leasingu operacyjnego, prezentowanego w księgach rachunkowych jako leasing finansowy.

Grupa na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku nie posiadała zobowiązań długoterminowych w walutach obcych.

Nota 22 Zobowiązania długoterminowe z tytułu wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych

Na dzień sprawozdawczy Grupa nie posiadała zobowiązań z tytułu wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych. W okresie sprawozdawczym Grupa dokonała wykupu obligacji oraz zapłaciła należne odsetki od wyemitowanych obligacji serii G. Na dzień 31.12.2020 r. zobowiązanie z tytułu wyemitowanych obligacji wynosiło 447 000,00 zł.

W roku 2021 Spółki z grupy kapitałowej nie emitowały obligacji.

Nota 23 Zobowiązania długoterminowe - struktura czasowa na dzień 31.12.2021 r.

W okresie sprawozdawczym, jak i analogicznym okresie roku ubiegłego Grupa posiadała jedynie zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek.

Zobowiązania długoterminowe	wobec pozostałych jednostek, w tym					Razem
	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Inne zobowiązania finansowe	Zobowiązania wekslowe	Inne	
Okres spłaty od 1 roku do 3 lat						
początek okresu	265 900,00	447 000,00	133 396,19	0,00	4 480,00	850 776,19
koniec okresu	190 015,81	0,00	184 586,83	0,00	0,00	374 602,64
Okres spłaty powyżej 3 lat do 5 lat						
początek okresu	0,00	0,00	67 524,20	0,00	0,00	67 524,20
koniec okresu	0,00	0,00	24 062,05	0,00	0,00	24 062,05
Okres spłaty powyżej 5 lat						
początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem						
początek okresu	265 900,00	447 000,00	200 920,39	0,00	4 480,00	918 300,39
koniec okresu	190 015,81	0,00	208 648,88	0,00	0,00	398 664,69

Nota 24 Zobowiązania krótkoterminowe

Zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 31.12.2021 r. (w zł)	Stan na dzień 31.12.2020 r. (w zł)
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	3 227 284,08	3 207 205,84
a) kredyty i pożyczki	151 209,04	106 503,69
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	174 617,43
c) inne zobowiązania finansowe	94 833,11	82 862,51
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	114 886,36	73 471,15
- do 12 miesięcy	114 886,36	73 471,15
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na poczet dostaw	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	225 291,49	218 009,14
h) z tytułu wynagrodzeń	11 136,37	16 948,54
i) inne	2 629 927,71	2 534 793,38
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
Razem	3 227 284,08	3 207 205,84

Wartość kredytów i pożyczek stanowi przede wszystkim wartość rat subwencji finansowej z PFR, przypadająca do spłaty w ciągu 12 miesięcy od dnia sprawozdawczego. Szczegóły dotyczące zwrotu subwencji finansowej z PFR zostały opisane w notcie 21.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w 2020 roku wynikają z naliczonych odsetek od obligacji serii G. W okresie sprawozdawczym zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych nie wystąpiły.

W pozycji zobowiązań z tytułu dostaw i usług zawarte są rezerwy na koszty badania przez biegłego rewidenta jednostkowych sprawozdań finansowych podmiotów należących do Grupy oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2021 rok.

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.

Grupa 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. Spółki wchodzące w skład Grupy One Solution S.A. w okresie sprawozdawczym, składki i podatki regulują 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.

Grupa na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku nie posiadała zobowiązań krótkoterminowych w walutach obcych.

Nota 25 Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Grupa nie posiadała zobowiązań krótkoterminowych z tytułu wyemitowanych obligacji.

Nota 26 Liczba i wartość wyemitowanych papierów wartościowych lub praw

Rodzaj papierów wartościowych (własne - wyemitowane)	Wartość jednej sztuki	Dane roku 2021						Termin wykupu
		Emisja		Wykup		Stan koniec roku		
		Liczba	Wartość	Liczba	Wartość	Liczba	Wartość	
Obligacje na okaziciela serii G	1 000,00	0	0,00	447	447 000	0	0,00	31.12.2022 r.

Rodzaj papierów wartościowych (własne - wyemitowane)	Wartość jednej sztuki	Dane roku 2020						Termin wykupu
		Emisja		Wykup		Stan koniec roku		
		Liczba	Wartość	Liczba	Wartość	Liczba	Wartość	
Obligacje na okaziciela serii G	1 000,00	0	0,00	1.353	1 353 000,00	447	447 000,00	31.12.2022 r.

Nota 27 Instrumenty finansowe - charakterystyka

Opis	Ilość na początek okresu	Wartość bilansowa na początek okresu (w zł.)	Zwiększenia (w zł.)	Zmniejszenia (w zł.)	Ilość na koniec okresu	Wartość bilansowa na koniec okresu (w zł.)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone i należności własne	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-	-	-	-

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	447	447 000,00	0,00	447 000,00	0,00	0,00

Pozostałe zobowiązania finansowe stanowią wyemitowane obligacje prezentowane w sztukach. Wartość jednej obligacji to 1 000,00 zł. Na dzień bilansowy Grupa nie posiadała zobowiązań finansowych z tytułu wyemitowanych obligacji.

Nota 28 Instrumenty finansowe - koszty odsetek powstałe z zobowiązań finansowych

Kategorie zobowiązań	Koszty z odsetek obliczone zgodnie z zawartym kontraktem				
	Ogółem	W tym zrealizowane	Niezrealizowane		
			Do 3 miesięcy	Powyżej 3 m-cy do 12 m-cy	Powyżej 12 miesięcy
Krótkoterminowe zobowiązania finansowe, w tym:	10 354,63	10 354,63	0,00	0,00	0,00
- z tytułu emisji obligacji	10 354,63	10 354,63	0,00	0,00	0,00

Koszty z odsetek dotyczą odsetek od obligacji serii G w tym zrealizowanych, czyli naliczonych obligatoriuszom w roku obrotowym. Całość odsetek została wypłacona obligatoriuszom.

Nota 29 Instrumenty finansowe - cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Nie istnieje ryzyko stopy procentowej w zakresie otrzymanych pożyczek, ponieważ oprocentowanie ustalone jest na stałym poziomie przez cały okres trwania umowy.

Nota 30 Rozliczenia międzyokresowe pasywne

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

Nota 31 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
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek wobec pozostałych jednostek - pasywa	341 224,85	D.II.3.a)	190 015,81
		D.III.3.a)	151 209,04
Inne zobowiązania finansowe - pasywa	303 481,99	D.II.3.c)	208 648,88
		D.III.3.c)	94 833,11
		D.III.3.i)	2 433 111,78

Nota 32 Zobowiązania zabezpieczone na majątku Grupy

Zarówno jednostka dominująca jak i jednostka zależna na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku nie posiadały zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy.

Nota 33 Zobowiązania warunkowe

W bieżącym okresie sprawozdawczym jak i w roku ubiegłym zobowiązania warunkowe nie występowały.

Nota 34 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.

1.2. Informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat

Nota 35 Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów

Struktura rzeczowa i terytorialna	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r. (w zł.)	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r. (w zł.)
Przychody ze sprzedaży produktów (struktura rzeczowa)	1 467 242,86	2 487 890,36
- usługi windykacji na zlecenie i inne	129 130,37	72 039,66
- wierzytelności	1 338 112,49	2 415 850,70
Przychody ze sprzedaży produktów (struktura terytorialna)	1 467 242,86	2 487 890,36
- sprzedaż krajowa	1 467 242,86	2 487 890,36
- sprzedaż eksportowa	0,00	0,00
- sprzedaż wewnątrzunijna	0,00	0,00

Nota 36 Dane o kosztach rodzajowych oraz o kosztach wytworzenia produktów, środków trwałych, środków trwałych w budowie na własne potrzeby

Grupa prowadzi ewidencję kosztów wyłącznie w układzie rodzajowym.

	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r. (w zł.)	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r. (w zł.)
A. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby	0,00	0,00
B. Koszt wytworzenia środków trwałych na własne potrzeby	0,00	0,00
C. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie na własne potrzeby	0,00	0,00
D. Koszty wg rodzaju	1 116 170,02	1 168 367,22
1. Amortyzacja	78 253,71	69 117,46
2. Zużycie materiałów i energii	117 354,75	95 444,97
3. Usługi obce	515 515,90	558 887,47
4. Podatki i opłaty, w tym:	120 181,64	97 979,65
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
5. Wynagrodzenia	231 644,96	266 750,75
6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	40 853,72	52 556,98
7. Pozostałe koszty rodzajowe	12 365,34	27 629,94
8. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00

Nota 37 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r. (w zł.)	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r. (w zł.)
I. Przychody ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	5 804,07	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Inne przychody operacyjne, w tym:	313 234,93	155 318,99
1. Przedawnione zobowiązania	0,00	60,00
2. Korekta salda rozliczeń z ZUS z lat ubiegłych	0,00	0,00
3. Dofinansowanie z tyt. COVID-19	233 159,94	55 405,43
4. Odszkodowania	8 575,16	0,00
5. Obciążenie za koszty przesyłki pocztowej	0,00	0,00
6. Różnice z zaokrągleń	1,64	7,21
7. Refaktury	69 699,57	54 252,39
8. Otrzymanie zwroty kosztów postępowań sądowych	0,00	8 948,37
9. Korekta rozliczeń z US	0,00	33 576,00
7. Pozostałe	1 798,62	3 069,59
Razem	319 039,00	155 318,99

Nota 38 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r. (w zł.)	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r. (w zł.)
I. Wartość zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych, w tym:	15 058,49	0,00
- odpis aktualizujący wartość zapasów	0,00	0,00
- odpis aktualizujący wartość należności	15 058,49	0,00
III. Inne koszty operacyjne, w tym:	167 307,66	130 482,94
1. Utworzone rezerwy (w tym na badanie sprawozdania finansowego (per saldo))	66 673,00	56 716,00
2. Amortyzacja bilansowa środków trwałych w leasingu – wynajmowanych innym podmiotom – koszty refaktur	64 026,38	64 026,38
3. Pozostałe rozliczenia z Urzędem Skarbowym	0,00	1 765,00
4. Różnice z zaokrągleń	6,38	6,38
5. Koszty dotyczące refaktur	17 106,29	0,00
5. Pozostałe	19 495,13	7 959,18
Razem	182 366,15	130 482,94

Nota 39 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe i inne aktywa trwałe

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

Nota 40 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od dnia 01 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku nie wystąpiła konieczność dokonywania odpisów aktualizujących wartość zapasów.

Nota 41 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących należności

W okresie sprawozdawczym, w strukturach Grupy został dokonany odpis aktualizujący wartość nabytych wierzytelności o wartości w cenie nabycia 15 058,49 zł.

Nota 42 Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaprzestania w roku następnym

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

Nota 43 Przychody finansowe

Przychody finansowe	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r. (w zł.)	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r. (w zł.)
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	81 377,98	92 326,63
a) od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) od pozostałych jednostek	81 377,98	92 326,63
- odsetki bankowe	16,90	278,39
- odsetki pozostałe	81 361,08	92 048,24
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne, w tym:	0,00	5 509,92

- premia z wykupu obligacji	0,00	0,00
- prowizja z tytułu wydłużenia terminu spłaty wierzytelności	0,00	5 509,92
Razem	81 377,98	97 836,55

W okresie sprawozdawczym inne przychody finansowe nie wystąpiły. Natomiast w roku ubiegłym, inne przychody finansowe wynikały z przychodu uzyskanego z tytułu naliczenia prowizji na dzień bilansowy w związku z wydłużeniem terminu spłaty wierzytelności.

Nota 44 Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2021 r. – 31.12.2021 r. (w zł.)	01.01.2020 r. – 31.12.2020 r. (w zł.)
I. Odsetki, w tym:	23 796,84	103 910,89
a) dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) dla pozostałych jednostek	23 796,84	103 910,89
- odsetki od obligacji	10 354,63	90 922,10
- odsetki budżetowe	0,00	1 436,30
- odsetki bankowe oraz do kontrahentów	22,85	23,02
- odsetki od pożyczek i kredytów	3 245,47	0,00
- odsetki leasingowe	10 173,89	11 529,47
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	800,00
IV. Inne, w tym:	0,00	0,00
- różnice kursowe	0,00	0,00
- pozostałe koszty finansowe	0,00	0,00
Razem	237 796,84	104 710,89

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiła konieczność dokonania odpisów aktualizujących aktywa finansowe. W analogicznym okresie roku ubiegłego został dokonany odpis aktualizujący wartość nabytych obligacji w wysokości 800,00 zł.

Nota 45 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 233 159,94 zł.

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

W poprzednim okresie sprawozdawczym, Grupa również otrzymała różnego rodzaju środki pomoce, które należy uznać za przychody, które wystąpiły incydentalnie.

Rodzaj pomocy	Otrzymane w 2021 roku (w zł.)	Jednostka dominująca One Solution S.A.	Jednostka zależna Pro Invest Finance Sp. z o.o.
zwolnienie z opłacania składek ZUS za okres 03/2020 – 05/2020	24 957,78	6 167,55	18 790,23

jednorazowa pożyczka z Urzędu Pracy podlegająca umorzeniu	10 000,00	5 000,00	5 000,00
dofinansowanie do wynagrodzeń pracowników zg. z art. 15g	20 447,65	2 355,72	18 091,93
Razem	55 405,43	13 523,27	41 882,16

Nota 46 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	1 467 242,86	103 000,00	1 364 242,86	2 487 890,36	185 000,00	2 302 890,36
Pozostałe przychody operacyjne	319 039,00	0,00	319 039,00	155 318,99	0,00	155 318,99
Przychody finansowe	81 470,03	0,00	81 470,03	97 836,55	0,00	97 836,55
I. Przychody bilansowe łącznie	1 867 751,89	103 000,00	1 764 751,89	2 741 045,90	185 000,00	2 556 045,90
Koszty operacyjne	1 116 170,02	40 630,29	1 075 539,73	1 171 942,95	31 002,75	1 140 940,20
Pozostałe koszty operacyjne	181 866,15	0,00	181 866,15	127 486,17	0,00	127 486,17
Koszty finansowe	23 888,89	0,00	23 888,89	93 181,42	0,00	93 181,42
II. Koszty bilansowe łącznie	1 321 925,06	40 630,29	1 281 294,77	1 392 610,54	31 002,75	1 361 607,79
A. Zysk (strata) brutto za dany rok (I-II)	545 826,83	62 369,71	483 457,12	1 348 435,36	153 997,25	1 194 438,11
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	243 659,94	0,00	243 659,94	44 459,70	0,00	44 459,70
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: zwolnienie z opłacania składek ZUS w związku COVID-19	0,00	0,00	0,00	24 957,78	0,00	24 957,78
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: umorzenie pożyczki z MUP w związku COVID-19	0,00	0,00	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: umorzenie subwencji PFR w związku COVID-19	233 159,94	0,00	233 159,94	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	10 500,00	0,00	10 500,00	9 500,00	0,00	9 500,00
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00	0,00	1,92	0,00	1,92
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	70 608,23	0,00	70 608,23	28 117,25	0,00	28 117,25
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki i prowizje naliczone, ale nie zapłacone - art. 12 ust. 4 pkt 2	70 608,23	0,00	70 608,23	28 117,25	0,00	28 117,25
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: rozwiązanie rezerwy na badanie sprawozdania finansowego - art. 12 ust. 4 pkt 6a	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
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	0,00	0,00	0,00	6 179,39	0,00	6 179,39
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki naliczone w roku ubiegłym, ale zapłacone w roku bieżącym - art. 12 ust. 4 pkt 2	0,00	0,00	0,00	6 179,39	0,00	6 179,39
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	213 600,11	0,00	213 600,11	148 259,27	0,00	148 259,27
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki naliczone, ale nie zapłacone - art. 16 ust. 1 pkt. 11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: darowizny - art. 16 ust. 1 pkt. 14	2 000,00	0,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: koszty egzekucyjne - art. 16 ust. 1 pkt. 17	12 973,80	0,00	12 973,80	237,54	0,00	237,54
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki budżetowe - art. 16 ust. 1 pkt. 21	0,00	0,00	0,00	1 436,30	0,00	1 436,30

Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: wierzytelności odpisane jako nieściągalne - art. 16 ust. 1 pkt. 25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: zawiązanie rezerwy na badanie sprawozdania finansowego - art. 16 ust. 1 pkt. 27	76 673,00	0,00	76 673,00	97 952,00	0,00	97 952,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: koszty reprezentacji - art. 16 ust. 1 pkt. 28	0,00	0,00	0,00	7 078,42	0,00	7 078,42
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: 25% kosztów związanych z użytkowaniem samochodu osobowego do celów mieszanych - art. 16 ust. 1 pkt. 51	15 144,55	0,00	15 144,55	11 382,11	0,00	11 382,11
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: niezapłacone składki ZUS - art. 16 ust. 1 pkt. 57a	0,00	0,00	0,00	24 957,78	0,00	24 957,78
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: amortyzacja środka trwałego z leasingu operacyjnego - art. 17ab	94 994,22	0,00	94 994,22	0,00	0,00	0,00
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	11 814,54	0,00	11 814,54	5 215,12	0,00	5 215,12
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	26 819,64	0,00	26 819,64	105 368,35	0,00	105 368,35
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki naliczone, ale nie zapłacone - art. 16 ust. 1 pkt. 11	2 117,06	0,00	2 117,06	90 922,10	0,00	90 922,10
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odpisy aktualizujące należności - art. 16 ust. 1 pkt. 26a	15 058,49	0,00	15 058,49	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: naliczone wynagrodzenia za rok bieżący z tytułu pełnienia funkcji członka RN, wypłacone w roku następnym - art. 16 ust. 1 pkt. 57	5 061,00	0,00	5 061,11	3 653,33	0,00	3 653,33
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: niezapłacone składki ZUS - art. 16 ust. 1 pkt. 57a	4 583,09	0,00	4 583,09	10 792,92	0,00	10 792,92
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	189 063,66	0,00	189 063,66	9 167,44	0,00	9 167,44
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: odsetki naliczone w roku poprzednim, ale zapłacone w roku bieżącym - art. 16 ust. 1 pkt. 11	174 617,43	0,00	174 617,43	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: naliczone wynagrodzenia za poprzedni rok z tytułu pełnienia funkcji członka RN, wypłacone w roku bieżącym - art. 16 ust. 1 pkt. 57	3 653,33	0,00	3 653,33	1 500,00	0,00	1 500,00
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	10 792,90	0,00	10 792,90	1 983,20	0,00	1 983,20
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00	0,00	5 684,24	0,00	5 684,24
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	- 1 307 291,96	0,00	- 1 307 291,96	- 1 422 448,17	0,00	- 1 422 448,17
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: koszt zakupionych wierzytelności odpowiadający ich odzyskanej części - art. 15ba ust. 4	- 1 747 857,77	0,00	- 1 747 857,77	- 1 730 469,14	0,00	- 1 730 469,14
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: przychód z odzyskanych wierzytelności - art. 12 ust. 1a	564 960,80	0,00	564 960,80	315 334,62	0,00	315 334,62
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: koszt podatkowy z tytułu zysku zatrzymanego w Spółce - art. 15cb	- 3 160,42	0,00	- 3 160,42	- 7 313,65	0,00	- 7 313,65
Informacja uszczegóławiająca wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: koszty leasingu operacyjnego - art. 17b ust. 1	- 121 234,57	0,00	- 121 234,57	0,00	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	0,00	62 370,00	0,00	0,00	153 997,25	- 49 447,44
K. Podatek dochodowy (2019 r. 9%; 2018 r. 15%)	0,00	11 850,00	0,00	0,00	29 259,00	26 575,00

Nota 47 Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktyw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r. (w zł.)	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r. (w zł.)
1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	617 304,00	534 068,00
a) odniesionych na wynik finansowy	617 304,00	534 068,00
b) odniesionych na kapitał własny	0,00	0,00
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
2. Zwiększenia	9 856,00	85 367,00
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, w tym:	9 856,00	85 367,00
- aktyw na stratę podatkową	0,00	0,00
- odpis aktualizujący inwestycje długoterminowe	1 335,00	72,00
- niewypłacone wynagrodzenia i składki ZUS	868,00	1 301,00
- rezerwa koszty	7 462,00	9 310,00
- rezerwa na naliczone odsetki	191,00	8 183,00
- różnica przejściowa dotycząca wartości kosztu nabycia wierzytelności	0,00	66 501,00
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
3. Zmniejszenia	112 355,00	2 131,00
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, w tym:	112 355,00	2 131,00
- rezerwa na koszty	1 440,00	1 305,00
- naliczonych odsetek	15 716,00	0,00
- straty podatkowej do odliczenia w latach następnych	0,00	0,00
- niezapłaconych składek ZUS i wynagrodzeń	1 301,00	826,00
- różnicy przejściowej dot. wartości kosztu nabycia wierzytelności	93 898,00	0,00
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
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	514 805,00	617 304,00
a) odniesionych na wynik finansowy	514 805,00	617 304,00
b) odniesionych na kapitał własny	0,00	0,00
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00

W celu zapewnienia spójności zasad rachunkowości w spółkach grupy, na potrzeby konsolidacji utworzono aktywa i zawiązano rezerwy na podatek odroczonej w jednostce zależnej która korzystając ze zwolnienia nie miała obowiązku tworzenia aktywa i zawiązywania rezerwy na podatek odroczonej na poziomie jednostkowym.

Nota 48 Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r. (w zł.)	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r. (w zł.)
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	832 806,00	607 543,00
a) odniesionej na wynik finansowy	832 806,00	607 543,00
b) odniesionej na kapitał własny	0,00	0,00
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00
2. Zwiększenia	33 061,00	234 571,00

a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi, z tytułu:	33 061,00	234 571,00
- wycena obligacji na dzień bilansowy	6 355,00	9 427,00
- naliczona prowizja z tytułu wydłużenia terminu spłaty wierzytelności	0,00	1 855,00
- prezentacja leasingu	2 672,00	0,00
- różnica przejściowa dotycząca wartości RMP z tytułu nabytych wierzytelności	24 034,00	223 289,00
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
3, Zmniejszenia	655,00	9 308,00
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi, z tytułu:	655,00	9 308,00
- zapłaconych odsetek	655,00	0,00
- zapłaconych prowizji z tytułu wydłużenia terminu spłaty wierzytelności	0,00	2 411,00
- różnicy przejściowej dotyczącej wartości RMP z tytułu nabytych wierzytelności	0,00	0,00
- wycena obligacji na dzień bilansowy	0,00	6 897,00
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
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	865 212,00	832 806,00
a) odniesionej na wynik finansowy	865 212,00	832 806,00
b) odniesionej na kapitał własny	0,00	0,00
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0,00	0,00

W celu zapewnienia spójności zasad rachunkowości w spółkach grupy, na potrzeby konsolidacji utworzono aktywa i zawiązano rezerwy na podatek odroczony w jednostce zależnej która korzystając ze zwolnienia nie miała obowiązku tworzenia aktywa i zawiązywania rezerwy na podatek odroczony na poziomie jednostkowym.

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

Nota 49 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 Grupa nie była stroną umów nie uwzględnionych w bilansie.

Nota 50 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.

Zarówno w bieżącym, jak i poprzednim roku obrotowym jednostka dominująca oraz inne jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie zawarły umów na warunkach inne niż rynkowe.

Nota 51 Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym, z podziałem na grupy zawodowe

Przeciętne zatrudnienie	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.
Ogółem, z tego:	10,83	12,01
- pracownicy umysłowi (biurowi)	10,83	12,01
- pracownicy fizyczni	0,00	0,00
- uczniowie	0,00	0,00
- osoby wykonujące pracę nakładczą	0,00	0,00

Nota 52. 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 2021 rok (w zł.)	Należne za 2020 rok (w zł.)
- wynagrodzenie Zarządu	19 844,00	6 000,00
- wynagrodzenie Rady Nadzorczej	18 000,00	18 008,24

Wynagrodzenie członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej za miesiąc grudzień 2021 r. zostało wypłacone w miesiącu styczniu 2022 r.

Nota 53. 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 2021 roku Grupa nie udzieliła osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących oraz administrujących kredytów, pożyczek i innych świadczeń o podobnym charakterze.

Nota 54. Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy

Wynagrodzenie firmy audytorskiej	2021 rok należne	2020 rok należne
- obowiązkowe badanie jednostkowego rocznego sprawozdania finansowego jednostki dominującej	7 000,00	6 000,00
- dobrowolne badanie jednostkowego rocznego sprawozdania finansowego jednostki podporządkowanej	6 000,00	5 500,00
- dobrowolne badanie skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego	6 000,00	4 500,00
Razem	19 000,00	16 000,00

W okresie sprawozdawczym jak i analogicznym okresie roku ubiegłego firma audytorska badająca sprawozdania finansowe Grupy nie świadczyła innych usług na rzecz Grupa poza wymienionymi powyżej.

Nota 55 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 kuratelli z osobą zarządzającą lub będącą w organach nadzorczych jednostki lub Spółek, w których są znacznymi udziałowcami (akcjonariuszami) lub wspólnikami

Opis	Wartość za 2021 r. (w zł.)
- zwroty dla Prezesa Zarządu z tytułu płatności prywatną kartą lub gotówką za wydatki Spółki zależnej	4 364,12
- pożyczka udzielona Spółce z Grupy przez Członka Rady Nadzorczej	55 108,49
- Sprzedaż środka trwałego małżonce Prezesa Zarządu	8 000,01

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

Nota 56 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 sytuacja nie miała miejsca.

W poprzednim okresie sprawozdawczym, w związku z brakiem terminowych spłat wynikających z zawartej umowy z dłużnikiem, wystąpiła konieczność reklasyfikacji zarachowanych przychodów w 2020 roku w podziale na odsetki oraz przychody z odzysku wierzytelności. Wobec czego wystąpiła konieczność wykazania dodatkowego przychodu w kwocie 1 750,85 zł za 2021 r. i zaprezentowania go jako błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszone ja kapitał (fundusz) własny w roku obrotowym. Kwota korekty nie jest istotna z punktu widzenia działalności operacyjnej i finansowej Grupy.

Ponadto, utworzono aktyw i zawiązaną rezerwę na podatek odroczony Spółki zależnej za rok bieżący i rok poprzedni, co miało bezpośredni wpływ na przekształcony wynik za rok poprzedni a tym samym zysk z lata ubiegłych roku bieżącego.

Nota 57 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

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

W roku 2020 wpływ na sytuację ekonomiczno-gospodarczą Polski miała pandemia koronawirusa. Jej wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Spółki był odczuwalny, jednakże nie spowodował istotnych zaburzeń w funkcjonowaniu. Oddziaływanie pandemii jest nadal odczuwalne w pierwszym kwartale 2022 r.

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.

Nie zidentyfikowano innych istotnych zdarzeń po dniu bilansowym.

Nota 58 Informacje o dokonanych w roku obrotowym zmianach zasad (polityki) rachunkowości

W roku obrotowym nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości w stosunku do roku ubiegłego, poza zmianą prezentacji umów leasingu, co zostało opisane we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego. W związku z brakiem leasingów w latach poprzednich wprowadzona zmiana nie miała wpływu na dane porównawcze.

Nota 59 Dane liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Dla zachowania spójności prezentacji danych porównawczych roku ubiegłego w związku ze zmianą sposobu klasyfikacji umów leasingu operacyjnego, poszczególne elementy sprawozdania zaprezentowano również jako dane przekształcone za rok ubiegły.

W notach dodatkowych dla roku 2020 zaprezentowano dane liczbowe te, które zostały zaprezentowane jako dane przekształcone.

Nota 60 Informacja liczbową wraz z wyjaśnieniem zapewniającą porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Wyszczególnienia pozycji ze sprawozdania finansowego	Pozycja sprawozdania finansowego	Dane za rok ubiegły	Wartości doprowadzające do porównywalności dane sprawozdania finansowego za rok ubiegły z danymi roku bieżącego	Dane porównywalne roku ubiegłego
Środki trwałe (zmiana prezentacji umów leasingu)	Bilans, Aktywa, A.II.1.	36 250,07	305 865,15	342 115,22
Krótkoterminowe inne należności - ujawnienie z lat poprzednich	Bilans, aktywa, B.II.3.2.	9 180 295,39	101 681,60	9 281 976,99
Długoterminowe inne zobowiązania finansowe wobec jednostek pozostałych (zmiana prezentacji umów leasingu)	Bilans, pasywa, D.II.3.c)	0,00	200 920,39	200 920,39
Krótkoterminowe inne zobowiązania finansowe wobec jednostek pozostałych (zmiana prezentacji umów leasingu)	Bilans, pasywa, D.III.3.c)	0,00	82 862,51	82 862,51
Krótkoterminowe inne zobowiązania - ujawnienie z lat poprzednich	Bilans, pasywa, D.III.3.i)	2 433 111,78	101 681,60	2 534 793,38
Koszty działalności operacyjnej - amortyzacja (zmiana prezentacji umów leasingu)	Rachunek zysków i strat, B.I.	51 638,53	17 479,93	69 117,46
Pozostałe koszty rodzajowe - usługi obce (zmiana prezentacji umów leasingu)	Rachunek zysków i strat, B.III.	579 943,13	-21 055,66	558 887,47
Pozostałe koszty operacyjne - inne koszty operacyjne (zmiana prezentacji umów leasingu)	Rachunek zysków i strat, E.III.	127 486,17	2 996,77	130 482,94
Koszty finansowe - odsetki (zmiana prezentacji umów leasingu)	Rachunek zysków i strat, H.I.	92 381,42	11 529,47	103 910,89

1.5. Transakcje z jednostkami powiązаныmi i zagadnienia dotyczące konsolidacji

Nota 61 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach nie podlegających konsolidacji

Grupa nie podejmowała wspólnych przedsięwzięć, które nie podlegają konsolidacji.

Nota 62 Informacje o jednostce sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej

Pomimo spełnienia warunków pozwalających na zwolnienie od sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Zarząd jednostki dominującej One Solution S.A. podjął decyzję o jego sporządzeniu oraz dobrowolnego przeprowadzenia badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2021 roku przez biegłego rewidenta.

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

Nota 63 Wylączenia konsolidacyjne

Wylączenia konsolidacyjne	ONE SOLUTION S.A.	PRO INVEST FINANSE SP. z o.o.
Przychody finansowe	92,05	0,00
Należności z tyt. udzielonych pożyczek	100 000,00	0,00
Koszty działalności operacyjnej	0,00	0,00
Koszty finansowe	0,00	92,05
Zobowiązania z tyt. kredytów i pożyczek	0,00	100 000,00
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00
Razem	100 092,05	100 092,05

1.6. Połączenie spółek, w przypadku sporządzania sprawozdania finansowego za okres, w którym nastąpiło połączenie spółek

Nota 64 Połączenie spółek handlowych

W okresie sprawozdawczym Grupa nie była stroną transakcji połączenia.

1.7. 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 następujące rodzaje ryzyka finansowego:

- ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe,
- ryzyko utraty płynności,
- ryzyko kredytowe.

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.

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

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

VIII. PODPISY

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
22.03.2022 r.	Paweł Wójcicki	Prezes Zarządu	 Elektronicznie podpisany przez Paweł Wójcicki Data: 2022.03.22 01:24:01 +01'00'

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
22.03.2022 r.	Maciej Charzyński	Główny Księgowy	 Elektronicznie podpisany przez Maciej Charzyński Data: 2022.03.22 01:22:50 +01'00'

Rozdział „SPRAWOZDANIA FINANSOWE”, Punkt 2 „Sprawozdanie niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej One Solution S.A.”, strona 159:

Usunięto załączniki prezentujące błędnie zamieszczone Sprawozdanie niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego One Solution S.A. za rok obrotowy 2021 zamieszczone na stronach 159 – 166 Memorandum Informacyjnego oraz dodano załączniki prezentujące Sprawozdanie niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej One Solution S.A. za rok obrotowy 2021:

Jest:



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy
i Rady Nadzorczej

One Solution S.A.
ul. Popłacińska 18, 09-402 Płock

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej **One Solution S.A.** („Grupa”), w której jednostką dominującą jest **One Solution S.A.** („Jednostka dominująca” lub „Spółka”), które zawiera skonsolidowany bilans na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym, skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony w tym dniu oraz dodatkowe informacje i objaśnienia („skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz jej skonsolidowanego wyniku finansowego i skonsolidowanych przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z przepisami ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – t. j. Dz. U. z 2021 r. poz. 217 z późn. zm.) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę przepisami prawa oraz statutem Jednostki dominującej.



ul. Płacki Zamiejskie 116,
08-110 Siedlce



Firma audytorska nr 4239
NIP: 8212330019



tomasz.wlodarczyk@rewident.biz
+48 521 531 424



Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1598). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od Spółki oraz pozostałych spółek wchodzących w skład Grupy zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Spółki oraz pozostałych spółek wchodzących w skład Grupy zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego jako całości i przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne, przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.



Kluczowa sprawa badania

Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy

Wycena bilansowa nabytych wierzytelności

Na dzień 31.12.2021 r. Grupa wykazała w aktywach w ramach pozycji aktywów B.II.3.c – Inne krótkoterminowe należności od pozostałych jednostek kwotę 9 696,0 tys. zł (co stanowi 88,3% sumy bilansowej), którą w zdecydowanej większości stanowi łączna wartość wierzytelności.

Grupa wycenia posiadane wierzytelności w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących.

W związku z istotnym udziałem powyższej pozycji w sumie bilansowej oraz złożonością analizy weryfikacja wyceny powyższej pozycji była kluczowym zagadnieniem badania.

W ramach badania osiągnęliśmy zrozumienie:

- stosowanej polityki rachunkowości oraz procedur, w tym środowiska kontroli wewnętrznej, odnoszących się do procesu wyceny należności,
- ogólnego procesu wyceny i prezentacji wierzytelności posiadanych i nabywanych przez Grupę.

W szczególności nasze procedury obejmowały:

- analizę stosowanej polityki rachunkowości odnoszącej się do procesu wyceny należności,
- kierowanie zapytań do kierownictwa jednostki oraz obsługujących spółkę kancelarii prawnych w zakresie aktualnego statusu spraw dotyczących wykazywanych należności,
- weryfikację zapisów w księgach rachunkowych dotyczących kont rozrachunkowych,
- weryfikację utworzonych odpisów aktualizujących wartość należności



pod kątem ich adekwatności,

- uzgodnienie do dokumentów źródłowych wybranej próby uzyskanych spłat wiarytelności (testy wiarygodności).

Przeprowadzone procedury dostarczyły nam wystarczających i odpowiednich dowodów badania opisanej powyżej kluczowej sprawy.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej Jednostki dominującej za skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Zarząd Jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Grupy zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Grupę przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd Jednostki dominującej uznaje za niezbędną aby umożliwić sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając skonsolidowane sprawozdanie finansowe Zarząd Jednostki dominującej jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Grupy do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd Jednostki dominującej albo zamierza dokonać likwidacji Grupy, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Jednostki dominującej oraz członkowie Rady Nadzorczej Jednostki dominującej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej



Jednostki dominującej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Grupy ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Jednostki dominującej obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Grupy;



- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Jednostki dominującej;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Jednostki dominującej zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Grupy do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Grupa zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację;
- uzyskujemy wystarczające odpowiednie dowody badania odnośnie do informacji finansowych jednostek lub działalności gospodarczych wewnątrz Grupy w celu wyrażenia opinii na temat skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Jesteśmy odpowiedzialni za kierowanie, nadzór i przeprowadzenie badania Grupy i pozostajemy wyłącznie odpowiedzialni za naszą opinię z badania.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej Jednostki dominującej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące



zagrożenie dla naszej niezależności, a tam, gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Grupy za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 r. („Sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej Jednostki dominującej

Zarząd Jednostki Dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania z działalności Grupy zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Jednostki Dominującej oraz członkowie Rady Nadzorczej jednostki dominującej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Grupy spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności Grupy. W związku z badaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze Sprawozdaniem z działalności z Grupy, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy



istotne zniekształcenia w Sprawozdaniu z działalności Grupy, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy Sprawozdanie z działalności Grupy zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności Grupy oraz oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania, a Raport Roczny będzie dostępny po tej dacie. W przypadku, kiedy stwierdzimy istotne zniekształcenie w Raporcie Rocznym jesteśmy zobowiązani poinformować o tym Radę Nadzorczą Jednostki Dominującej.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Grupy:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości;
- jest zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Grupie i jej otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Grupy istotnych zniekształceń.



Opinia o oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego

Naszym zdaniem w oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego Jednostka zawarła informacje wymagane zgodnie z zakresem określonym w regulaminach, o których mowa w art. 61 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1983, z późn. zm.). Ponadto stwierdzamy, że informacje zawarte w oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego są zgodne z mającymi zastosowanie przepisami oraz informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Tomasz Włodarczyk (nr w rej. biegłych rewidentów 12806) działający w imieniu Kancelarii Biegłego Rewidenta Tomasz Włodarczyk z siedzibą w Siedlcach, przy ul. Piaski Zamiejskie 118, wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 4239 w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe.



Signed by /
Podpisano przez:
Tomasz
Włodarczyk
Date / Data:
2022-03-22 01:58

Tomasz Włodarczyk

Biegły rewident nr ewid. 12806

Siedlce, dn. 22.03.2022 r.

Rozdział „SPRAWOZDANIA FINANSOWE” punkt 3. „Sprawozdanie Zarządu z działalności za 2021 rok”, strona 167 otrzymuje następujące brzmienie: „Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej One Solution S.A. za 2021 rok”

Usunięto załączniki prezentujące błędnie zamieszczone sprawozdanie Zarządu z działalności One Solution S.A. za rok 2021 zamieszczone na stronach 167 – 174 Memorandum Informacyjnego oraz dodano załącznik prezentujący Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej One Solution S.A. za rok obrotowy 2021:

Jest:



Wierzytelności to nasza specjalność



Sprawozdanie Zarządu z działalności 2021 rok

Grupa Kapitałowa
ONE SOLUTION
Spółka Akcyjna

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

Płock, dnia 22 marca 2022 r.



SPIS TREŚCI

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

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

Grupa Kapitałowa One Solution składa się z:

- jednostki dominującej One Solution Spółka Akcyjna z siedzibą w Płocku, ul. Popłacińska 18. Spółka ta została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000588729. Jej podstawowym przedmiotem jest świadczeniu usług pozostałej działalności usługowej, gdzie indziej niesklasyfikowanej, z wyłączeniem ubezpieczeń i 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.

I. Informacja podstawowe

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

Paweł Wójcicki - Prezes Zarządu

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

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

Mirosław Zygmunt Roguski - Przewodniczący Rady Nadzorczej

Anna Sieczka - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Kamil Wawruch - Członek Rady Nadzorczej

Wiktor Kwasek - Członek Rady Nadzorczej

Alicja Kijek - Członek Rady Nadzorczej

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

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

Paweł Wójcicki - Prezes Zarządu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

II. Strategia rozwoju Grupy Kapitałowej One Solution

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

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

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

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

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

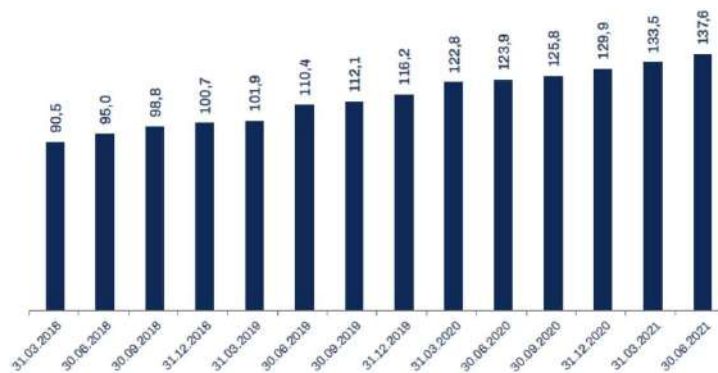
Prócz powyższych procesów Grupa One Solution zakłada położenie większego nacisku na wzrost jakości zarządzania oraz samego modelu zarządzania m.in. poprzez przejmowanie nieruchomości, czy też udziału w nieruchomościach należących do dłużników.

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

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

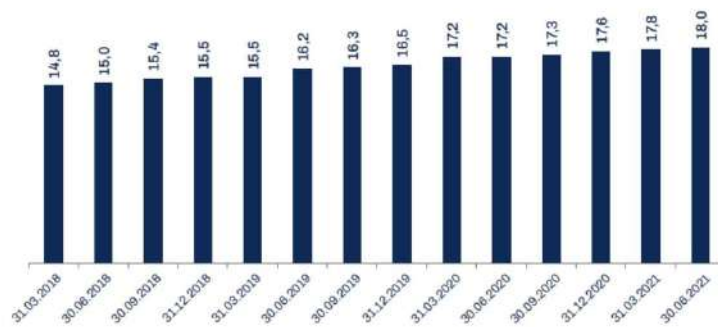
III. Ogólne warunki działania Grupy na rynku wierzytelności

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



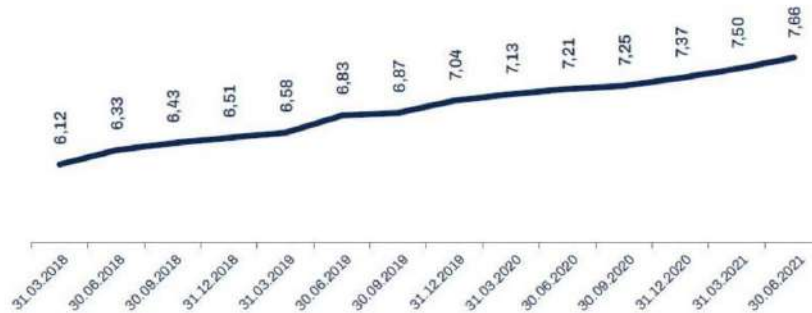
Źródło: ZPF.

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



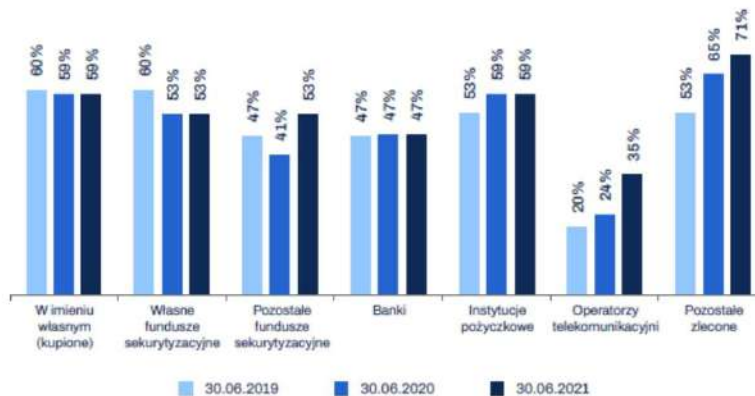
Źródło: ZPF.

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



Źródło: ZPF.

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



Źródło: ZPF.

Prognozuje się, że rosnący trend w branży 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 Grupie

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

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

Ważnym wydarzeniem w Grupie było podjęcie współpracy z firmą z branży pożyczkowej, posiadającą kilkadziesiąt placówek głównie zlokalizowanych w województwie mazowieckim, specjalizującą się w udzielaniu kredytów konsumentskich. Pozwoliło to Grupie 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 5.115 dłużników. Umowa przyrzeczona ma zostać zawarta do dnia 31 marca 2022 roku, w celu sfinansowania tej inwestycji Emitent poinformował 4 marca 2022 roku o zawarciu umowy pożyczki na kwotę do 3 mln zł. Drugim portfelem, który zamierza nabyć Grupa jest portfel 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 Grupy Kapitałowej

Zarząd planuje umocnienie pozycji Grupy Kapitałowej One Solution polskim rynku wierzytelności. W związku z czym Grupa na bieżąco monitoruje dostępne na rynku wierzytelności korporacyjne pod kątem cenowym oraz jakościowym. W 2022 roku Grupa 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 Grupy

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

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

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

VII. Nabycie udziałów (akcji) własnych

Nie dotyczy.

VIII. Oddziały (zakłady) posiadane przez Grupę

Nie dotyczy.

IX. Instrumenty finansowe

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W związku z powyższym Grupa nie poniosła:

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

Należy jednak nadmienić, że Grupa jest narażony na ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko, że wierzyciele nie wywiążą się ze swoich zobowiązań i tym samym spowodują poniesienie strat przez spółkę. Grupa Kapitałowa One Solution S.A. podejmuje działania mające na celu ograniczenie ryzyka kredytowego, polegające na: sprawdzaniu wiarygodności odbiorców, ustalaniu limitów kredytowych, monitorowaniu sytuacji odbiorcy, uzyskiwaniu zabezpieczeń (weksle, akredytywy, poręczenia, zabezpieczenia na nieruchomościach), gwarancjach bankowych, ubezpieczeniach należności.

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

XII. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

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

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

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

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

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

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

XIV. Informacje dodatkowe

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

Płock, dnia 22 marca 2022 r.

Paweł Wójcicki
Elektronicznie podpisany przez
Paweł Wójcicki
Data: 2022.03.22
01:33:22 +01'00'

Paweł Wójcicki
Prezes Zarządu