

## **STANOWISKO ZARZĄDU ONE SOLUTION S.A.**

### **DO SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ONE SOLUTION S.A ORAZ PRO INVEST FINANSE SP. Z O.O.**

W odpowiedzi na opinię z zastrzeżeniem wyrażoną przez firmę audytorską KPW Audytor Sp. z o.o. w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku Zarząd One Solution S.A., po zapoznaniu się ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku przedstawia niniejsze stanowisko w odniesieniu do wyrażonej przez firmę audytorską opinii z zastrzeżeniem.

Zastrzeżenie sformułowane przez biegłego rewidenta dotyczy wyłącznie braku pełnej porównywalności danych finansowych za rok obrotowy 2025 z danymi porównawczymi za rok 2024 w zakresie wyceny należności z tytułu nabytych wierzytelności oraz pakietów wierzytelności, wykazanych w bilansie w pozycji „Inne należności krótkoterminowe od jednostek pozostałych” w łącznej kwocie 4.736.195,39 zł. Zgodnie ze sprawozdaniem biegłego rewidenta, na dzień 31 grudnia 2025 roku Spółka dokonała wyceny wskazanych aktywów zgodnie z art. 28 oraz art. 35b ustawy o rachunkowości, na podstawie wyceny sporządzonej przez niezależnego eksperta, a zastrzeżenie odnosi się wyłącznie do tego, że analogiczna wycena nie została przeprowadzona dla danych porównawczych za rok 2024.

Zarząd potwierdza, iż na dzień 31 grudnia 2024 roku wskazana wycena nie została przeprowadzona w sposób analogiczny do zastosowanego na dzień 31 grudnia 2025 roku. Powyższe wynikało z wdrożenia w 2025 roku zaktualizowanej polityki rachunkowości oraz przyjęcia bardziej zaawansowanej metody szacowania wartości portfeli wierzytelności, opartej na wycenie dokonanej przez niezależnego eksperta. W ocenie Zarządu przyjęte rozwiązanie pozostaje zgodne z zasadą rzetelności, ostrożności oraz ciągłości zasad rachunkowości, a jednocześnie służy pełniejszemu odzwierciedleniu ekonomicznej wartości posiadanych aktywów.

Zarząd podkreśla, że zastrzeżenie wyrażone przez biegłego rewidenta nie kwestionuje prawidłowości wyceny aktywów na dzień 31 grudnia 2025 roku, nie wskazuje na nieprawidłowości w prowadzeniu ksiąg rachunkowych ani nie podważa rzetelności i prawidłowości sporządzonego sprawozdania finansowego. Jak wynika ze sprawozdania audytora, za wyjątkiem skutków opisanej kwestii, sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki, zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

W ocenie Zarządu zastrzeżenie ma charakter wyłącznie porównawczy i prezentacyjny, wynikający z braku retrospektywnego zastosowania nowej metody wyceny do danych za rok poprzedni. Nie wpływa ono na ocenę sytuacji finansowej Spółki na dzień bilansowy, wysokość wykazanych aktywów ani na wynik finansowy za 2025 rok.

Jednocześnie Zarząd wskazuje, iż zastosowanie nowej metody wyceny nie doprowadziło do zawyżenia wartości aktywów ani wyniku finansowego Spółki. Przeciwnie, skutkowało utworzeniem odpisów aktualizujących, a zatem zastosowaniem bardziej ostrożnościowego podejścia do prezentacji sytuacji majątkowej Spółki. W ocenie Zarządu okoliczność ta potwierdza, że wdrożona metoda zwiększa wiarygodność, przejrzystość i konserwatyzm sprawozdawczości finansowej.

Zarząd zwraca również uwagę, że analogiczne zagadnienie zostało objęte opinią z zastrzeżeniem dotyczącą sprawozdania finansowego Pro Invest Finance Sp. z o.o., tj. spółki w 100% zależnej od One Solution S.A. W konsekwencji przyjęte podejście do wyceny wierzytelności oraz brak porównywalności danych za rok 2024 i 2025 mają spójne źródło w ramach grupy kapitałowej, przy czym w obu przypadkach dotyczą wyłącznie zakresu porównawczego i zastosowanej metodologii, a nie prawidłowości wyceny na dzień 31 grudnia 2025 roku.

Dla pełności Zarząd wskazuje również, że w sprawozdaniu biegłego rewidenta dotyczącego One Solution S.A. wycena bilansowa nabytych wierzytelności została wskazana jako kluczowa sprawa badania, a sam audytor potwierdził prawidłowość przeprowadzonych procedur badania w tym obszarze. Ponadto w odniesieniu do sprawozdania z działalności oraz oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego audytor wyraził opinię pozytywną, nie stwierdzając istotnych zniekształceń.

Zarząd podjął działania mające na celu zapewnienie pełnej porównywalności danych w kolejnych okresach sprawozdawczych. Zaktualizowana polityka rachunkowości będzie stosowana w sposób ciągły, a proces wyceny portfela wierzytelności będzie każdorazowo przeprowadzany na koniec roku obrotowego z wykorzystaniem przyjętej metodologii. W konsekwencji dane prezentowane w sprawozdaniu finansowym za rok 2026 będą porównywalne z danymi za rok 2025.

Mając powyższe na uwadze, Zarząd stoi na stanowisku, iż wyrażone przez biegłego rewidenta zastrzeżenie nie wpływa na wiarygodność sprawozdania finansowego One Solution S.A. za rok 2025 ani na ocenę jej sytuacji ekonomicznej i finansowej, a odnosi się wyłącznie do jednorazowego efektu wdrożenia bardziej precyzyjnej i ostrożnościowej metody wyceny aktywów finansowych.