

Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2023** do **31.12.2023**

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane jednostki

Nazwa: Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA

Siedziba: PIOTRKOWSKA 270/, 90-361 ŁÓDŹ

Kody PKD określające podstawową działalność podmiotu:

6910Z, 6499Z, 6399Z

Numer identyfikacji podatkowej:

NIP: 7252042800

Numer we właściwym rejestrze sądowym:

KRS: 0000381779

2. Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe sporządzane za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023

4. Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

5. Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

Nie stwierdzono okoliczności, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności.

6. Informacje o połączeniu spółek

Nie dotyczy.

7. Polityka rachunkowości

Omówienie przyjętych metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego są zgodne z ustawą o rachunkowości.

7. Metody wyceny:

Środki trwałe i WNiP

1. Wartość początkową środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych ujmowano w księgach w wysokości cen nabycia.

2. Amortyzacja bilansowa obliczona została wg tzw. okresu ekonomicznej użyteczności, przy czym:

a) środki trwałe o wartości jednostkowej do 3500 zł odpisywane były jednorazowo w miesiącu wydania do użytkowania i ujmowane w ewidencji środków trwałych,

b) pozostałe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne umarzane były metodą liniową, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do użytkowania.

Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe

Inwestycje długoterminowe wyceniane są według cen nabycia pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości lub powiększone o odpisy spowodowane ich wzrostem do wartości godziwej (rynkowej).

Długoterminowe aktywa finansowe

Wycena należności długoterminowych dokonywana jest zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

Aktywa obrotowe

1. Wycena pozostałych aktywów i pasywów dokonywana była w sposób następujący:

a) należności, roszczenia i zobowiązania

- w ciągu roku wykazywane według wartości nominalnej,
- należności w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny,
- zobowiązania w kwocie wymaganej zapłaty,

Należności i zobowiązania w walutach obcych wykazywane były w ciągu roku w wartości nominalnej przeliczonej na złote polskie według średniego kursu NBP dla danej waluty z dnia poprzedzającego dokonanie operacji.

Stan nierozliczonych na dzień bilansowy należności i zobowiązań wyrażony w walutach obcych przelicza się na walutę polską wg kursu wg kursu średniego dla danej waluty ustalonym przez NBP obowiązującym w dniu bilansowym.

Odpisy aktualizujące tworzy się na należności, co do których istnieje wątpliwość ich odzyskania przy uwzględnieniu stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty.

Na należności od klientów/kontrahentów powyżej 365 dni od terminu płatności co do zasady są dokonywane odpisy w wysokości 50% wartości należności.

Następujące poniższe okoliczności pozwalają na odstępstwo od powyższej zasady:

- a) została zawarta z kontrahentem/klientem ugoda sądowa/pozasądowa i dokonywane są spłaty
- b) w sprawie występują spłaty (spłaty regularne z zajętego świadczenia (wynagrodzenie, renta/emerytura) lub kwota spłat wyniosła w ostatnim roku 20% wartości analizowanej należności)
- c) roszczenie jest zabezpieczone na nieruchomości lub innym składnikiem majątku oddanego do dyspozycji przez dłużnika
- d) w przypadku prowadzenia sprawy windykacyjnej w formie umowy cesji na rzecz klienta, który zalega z zapłatą należności i zlecona przez niego sprawa jest w statusie nakazu zapłaty/wyroku z klauzulą wykonalności i w wysokości wystarczającej na pokrycie długu
- e) w okresie do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego należność została rozliczona.

b) środki pieniężne

- krajowe środki pieniężne ustalono w wartości nominalnej,
- operacje gospodarcze w ciągu roku, dotyczące środków pieniężnych wyrażonych w walutach obcych w rachunku bieżącym ujmuje się w księgach, przeliczone wg kursu faktycznie zastosowanego przez bank, w którym został otworzony rachunek. Jeżeli środki pieniężne w walutach obcych, dla których bank, z którego usług korzysta Spółka lub NBP nie ustalają kursu to kurs takiej waluty ustala się w relacji do wybranej waluty odniesienia, której kurs ustalany jest przez NBP.

Kredyty i pożyczki

Kredyty bankowe i pożyczki krótkoterminowe wykazuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej a długoterminowe w skorygowanej cenie nabycia.

Różnice kursowe

Różnice kursowe powstałe w związku z wyceną na koniec roku obrotowego pozostałych aktywów i pasywów rozlicza się następująco:

- dodatnie – do przychodów z operacji finansowych,
- ujemne – do kosztów operacji finansowych.

Kapitały własne w wartości nominalnej,

Rezerwy na zobowiązania w wiarygodnie oszacowanej wysokości,

Fundusze specjalne w wartości nominalnej,

Rozliczenia międzyokresowe w wartości nominalnej,

Ustalenia wyniku finansowego:

Wynik finansowy

Wynik finansowy jednostki został wyceniony w wiarygodnie ustalonej wartości, przy zachowaniu zasady memoriału współmierności, ostrożności i realizacji.

Na wykazywany w księgach rachunkowych wynik finansowy jednostki składają się:

- wynik działalności operacyjnej
- wynik na operacjach finansowych,
- wynik na operacjach nadzwyczajnych,
- obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów oraz z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Wynik działalności operacyjnej stanowi różnicę między sumą należnych przychodów ze sprzedaży produktów, usług oraz zysków ze sprzedaży składników majątku trwałego wyrażonych w rzeczywistych cenach sprzedaży, z uwzględnieniem dotacji, opustów, rabatów i innych zwiększeń lub zmniejszeń, bez podatku od towarów i usług, oraz zrealizowanych pozostałych przychodów operacyjnych a wartością sprzedanych produktów, usług i strat ze sprzedaży składników majątku trwałego wycenionych w kosztach wytworzenia lub cenach nabycia (zakupu), powiększoną o całość poniesionych od początku roku obrotowego kosztów ogólnego zarządu, sprzedaży produktów, towarów i innych składników majątku oraz pozostałych kosztów operacyjnych.

Wynik na operacjach finansowych stanowi różnicę między należnymi przychodami z operacji finansowych, a w szczególności z posiadania udziałów w innych jednostkach, papierów wartościowych, odsetek od pożyczek i należności, w tym także odsetek za zwłokę w zapłacie, z rozwiązania rezerwy, otrzymania dyskonta, zysków ze sprzedaży papierów wartościowych i dodatnich różnic kursowych, oprocentowania lokat i rachunków bankowych a kosztami operacji finansowych, na które składają się w szczególności odsetki, w tym także za zwłokę w zapłacie, prowizje od pożyczek i zobowiązań, płacone dyskonto, straty na sprzedaży papierów wartościowych i ujemnych różnic kursowych.

Wynik na operacjach nadzwyczajnych stanowi różnicę między zrealizowanymi zyskami nadzwyczajnymi a poniesionymi stratami nadzwyczajnymi. Zyski i straty nadzwyczajne obejmują skutki finansowe zdarzeń powstających niepowtarzalnie, poza zwykłą działalnością Spółki i dlatego nie kwalifikują się do pozostałych kosztów operacyjnych np. skutki zdarzeń losowych.

Sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe sporządzono zgodnie z ustawą o rachunkowości ze szczegółowością określoną w załączniku nr 1.

Rachunek zysków i Strat sporządzono w wersji porównawczej.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych sporządzono wg metody pośredniej.

Pozostałe przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości:

Omówienie pozostałych zagadnień związanych ze sporządzeniem sprawozdania finansowego:

1. Sprawozdanie (w tym rachunek przepływów pieniężnych) – sporządzone zostało w zł i gr, pełną szczegółowością rzeczową określoną w zał. nr 1 do Uor i zawiera dane porównawcze wg art. 46, 47 i 48 Uor;
2. Rachunek zysków i strat sporządzono w postaci porównawczej, zgodnie z zapisami w ZPR. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią;
3. Punktem wyjściowym do sporządzenia sprawozdania finansowego były prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe, po uzyskaniu zgodności analityki z syntetyką oraz zgodności dzienników częściowych z obrotami i saldami kont księgi głównej;
4. Zamknięte na dzień bilansowy księgi rachunkowe zawierają salda, które po uwzględnieniu sald kont korygujących bądź aktualizujących zostały wykazane odpowiednio w sprawozdaniu finansowym;
5. Dowody księgowe i księgi rachunkowe oraz dokumenty inwentaryzacyjne zostały uprzednio sprawdzone, odpowiednio zaksięgowane i chronologicznie uporządkowane;
6. W sprawozdaniu finansowym wyodrębniono salda dotyczące jednostek powiązanych;

7. Zgodnie z zapisami w ZPR jednostka aktywowała rozliczenia z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

8. Dodatkowe informacje uszczegóławiające

Prezentacja w sprawozdaniu finansowym należności z tytułu zakupionych pakietów wierzytelności

W roku 2023 nastąpiła zmiana polityki rachunkowości dotycząca wykazywania tych aktywów w sprawozdaniu finansowym. W związku z tym, żeby lepiej odzwierciedlić strukturę należności z tytułu tych aktywów, wartość średniorocznych oczekiwanych wpływów krótkoterminowych z tytułu wartości nominalnej zakupionych wierzytelności wykazywana jest w części krótkoterminowej. Natomiast w części długoterminowej pozostaje wartość w cenie zakupu pomniejszona o wartość wykazaną w części krótkoterminowej i pomniejszona o odpis aktualizujący.

Dane porównawcze umieszczono w odpowiedniej notce informacji dodatkowej

BILANS

Aktywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. AKTYWA TRWAŁE	6 075 641,11	14 372 192,71
I. Wartości niematerialne i prawne	14 397,42	23 720,01
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne	14 397,42	23 720,01
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	2 128 794,27	2 296 156,96
1. Środki trwałe	2 080 013,79	2 296 156,96
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 180 409,52	1 216 500,43
c) urządzenia techniczne i maszyny	130 809,07	181 016,52
d) środki transportu	767 795,20	896 769,02
e) inne środki trwałe	1 000,00	1 870,99
2. Środki trwałe w budowie	48 780,48	
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe	1 059 151,01	10 395 929,60
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek	1 059 151,01	10 395 929,60
IV. Inwestycje długoterminowe	1 633 024,83	740 500,00
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	1 633 024,83	740 500,00
a. w jednostkach powiązanych	372 000,00	137 000,00
- udziały lub akcje	222 000,00	137 000,00
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	150 000,00	
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		

- inne długoterminowe aktywa finansowe		
c. w pozostałych jednostkach	1 261 024,83	603 500,00
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	1 261 024,83	603 500,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 240 273,58	915 886,14
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	773 969,00	614 330,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	466 304,58	301 556,14
B. AKTYWA OBROTOWE	18 225 537,49	12 519 644,89
I. Zapasy		
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		
II. Należności krótkoterminowe	16 089 103,71	9 906 121,05
1. Należności od jednostek powiązanych	214 383,85	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	214 383,85	
- do 12 miesięcy	214 383,85	
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Należności od pozostałych jednostek	15 874 719,86	9 906 121,05
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 821 460,80	3 776 226,33
- do 12 miesięcy	3 821 460,80	3 776 226,33
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 687,00	282 850,00
c) inne	12 050 572,06	5 847 044,72
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	920 419,49	916 888,99

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	920 419,49	916 888,99
a) w jednostkach powiązanych	200 000,00	
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	200 000,00	
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	655 020,59	115 317,89
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	655 020,59	115 317,89
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	65 398,90	801 571,10
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	62 760,60	790 793,17
- inne środki pieniężne	2 638,30	10 777,93
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 216 014,29	1 696 634,85
C. NALEŻNE WPLĄTY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	1 158 000,00	
AKTYWA RAZEM	25 459 178,60	26 891 837,60

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	7 800 654,13	6 246 643,77
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	988 200,00	988 200,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	4 100 443,77	3 768 685,61
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	2 153 640,00	2 153 640,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 158 000,00	
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		546,00
VI. Zysk (strata) netto	1 554 010,36	1 489 212,16
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	17 658 524,47	20 645 193,83
I. Rezerwy na zobowiązania	79 540,00	34 070,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	79 540,00	34 070,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
- długoterminowa		
- krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy		
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		
II. Zobowiązania długoterminowe	4 617 701,55	4 475 507,53
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	4 617 701,55	4 475 507,53
a) kredyty i pożyczki	956 227,39	847 516,68
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 000 000,00	3 010 000,00
c) inne zobowiązania finansowe	661 474,16	617 990,85
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	12 781 109,70	13 516 335,43
1. Wobec jednostek powiązanych	120 872,46	209 789,60

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:	120 872,46	209 789,60
- do 12 miesięcy	120 872,46	209 789,60
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Wobec pozostałych jednostek	12 660 237,24	13 306 545,83
a) kredyty i pożyczki	9 995 763,61	8 651 249,75
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 577 246,10	1 325 901,83
c) inne zobowiązania finansowe	190 970,69	260 303,33
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	539 892,91	2 777 265,51
- do 12 miesięcy	539 892,91	2 777 265,51
- powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	163 822,59	129 930,50
h) z tytułu wynagrodzeń	177 780,23	155 213,54
i) inne	14 761,11	6 681,37
4. Fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe	180 173,22	2 619 280,87
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	180 173,22	2 619 280,87
- długoterminowe		1 297 713,81
- krótkoterminowe	180 173,22	1 321 567,06
PASYWA RAZEM	25 459 178,60	26 891 837,60

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	12 849 145,34	12 244 241,54
- od jednostek powiązanych	625 016,23	245 372,44
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	12 909 093,16	12 104 545,07
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-59 947,82	139 696,47
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
B. Koszty działalności operacyjnej	9 380 477,30	8 127 822,21
I. Amortyzacja	223 512,91	196 127,63
II. Zużycie materiałów i energii	276 243,88	261 683,93
III. Usługi obce	3 605 585,23	3 643 233,17
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 424 178,29	1 365 461,90
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	3 234 981,69	2 075 028,53
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	301 735,16	275 162,01
- emerytalne	94 239,16	86 673,85
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	314 240,14	311 125,04
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	3 468 668,04	4 116 419,33
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 266 575,25	422 774,57
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	19 040,97	
II. Dotacje	29 103,75	23 472,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
IV. Inne przychody operacyjne	1 218 430,53	399 302,57
E. Pozostałe koszty operacyjne	676 788,48	1 439 469,24
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		3 431,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	154 092,29	237 691,72
III. Inne koszty operacyjne	522 696,19	1 198 346,52
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	4 058 454,81	3 099 724,66
G. Przychody finansowe	286 711,00	113 689,19
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
a) od jednostek powiązanych, w tym:		
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b) od jednostek pozostałych, w tym:		

- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale

II. Odsetki, w tym:	64 211,15	41 263,23
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V. Inne	222 499,85	72 425,96
H. Koszty finansowe	2 905 324,45	1 784 068,69
I. Odsetki, w tym:	1 689 104,41	1 153 222,37
- dla jednostek powiązanych		
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne	1 216 220,04	630 846,32
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	1 439 841,36	1 429 345,16
J. Podatek dochodowy	-114 169,00	-59 867,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	1 554 010,36	1 489 212,16

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	6 246 643,77	5 152 711,61
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	6 246 643,77	5 152 711,61
1. Kapitał podstawowy	988 200,00	988 200,00
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	988 200,00	988 200,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- wydania udziałów (emisji akcji)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- umorzenia udziałów (akcji)		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	988 200,00	988 200,00
2. Kapitał zapasowy	4 100 443,77	3 768 685,61
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	3 768 685,61	3 431 051,90
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	331 758,16	337 633,71
a) zwiększenie (z tytułu)	331 758,16	337 633,71
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)	331 758,16	
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		337 633,71
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycia straty		
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	4 100 443,77	3 768 685,61
3. Kapitał z aktualizacji wyceny		
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- zbycia środków trwałych		
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		
4. Kapitały rezerwowe	1 158 000,00	

4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	1 158 000,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	1 158 000,00	
b) zmniejszenie (z tytułu)		
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	1 158 000,00	
5. Wynik z lat ubiegłych		546,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 489 758,16	733 459,71
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 489 758,16	733 459,71
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 489 758,16	733 459,71
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) Zmniejszenie (z tytułu)	1 489 758,16	732 913,71
podział zysku	1 489 758,16	732 913,71
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		546,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
a) Zwiększenie straty (z tytułu)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b) Zmniejszenie straty (z tytułu)		
...		
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		546,00
6. Wynik netto	1 554 010,36	1 489 212,16
a) zysk netto	1 554 010,36	1 489 212,16
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	7 800 654,13	6 246 643,77
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		5 851 363,77

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

I. Zysk (strata) netto	1 554 010,36	1 489 212,16
II. Korekty razem	124 291,58	-4 801 166,38
1. Amortyzacja	223 512,91	196 127,63
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	87 694,59	64 753,40
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 212 244,35	1 073 717,57
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-19 040,97	3 431,00
5. Zmiana stanu rezerw	45 470,00	24 565,00
6. Zmiana stanu zapasów		
7. Zmiana stanu należności	3 153 795,93	-9 075 209,57
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-2 267 406,95	1 079 453,98
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 282 874,53	1 831 994,61
10. Inne korekty	-29 103,75	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 678 301,94	-3 311 954,22

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

I. Wpływy	2 862 736,22	142 221,74
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	218 750,65	142 221,74
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Z aktywów finansowych, w tym:	742 015,60	
a) w jednostkach powiązanych	50 000,00	
b) w pozostałych jednostkach	692 015,60	
- zbycie aktywów finansowych		
- dywidendy i udziały w zyskach		
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	635 637,87	
- odsetki	56 377,73	
- inne wpływy z aktywów finansowych		
4. Inne wpływy inwestycyjne	1 901 969,97	
II. Wydatki	4 262 717,05	788 139,84
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	58 384,36	179 791,84
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		

3. Na aktywa finansowe, w tym:	1 778 162,70	603 500,00
a) w jednostkach powiązanych	485 000,00	
b) w pozostałych jednostkach	1 293 162,70	603 500,00
- nabycie aktywów finansowych		
- udzielone pożyczki długoterminowe	1 293 162,70	603 500,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	2 426 169,99	4 848,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 399 980,83	-645 918,10
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	12 951 333,63	10 748 053,61
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2. Kredyty i pożyczki	11 422 229,88	9 400 053,61
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 500 000,00	1 348 000,00
4. Inne wpływy finansowe	29 103,75	
II. Wydatki	13 965 826,94	7 616 153,60
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	1 158 000,00	
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		395 280,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4. Spłaty kredytów i pożyczek	10 047 127,03	4 840 812,96
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	1 253 000,00	1 000 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	205 442,83	254 592,16
8. Odsetki	1 302 257,08	1 125 468,48
9. Inne wydatki finansowe		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 014 493,31	3 131 900,01
D. Przepływy pieniężne netto, razem	-736 172,20	-825 972,31
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-736 172,20	-825 972,31
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	801 571,10	1 627 543,41
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	65 398,90	801 571,10
- o ograniczonej możliwości dysponowania	901,34	1 914,62

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 439 841,36	1 429 345,16
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		
Pozostałe		
zwolnienia składek ZUS (art. 31xz)		
umorzona pożyczka z PFR (tarcza) (art. 1 RMF)		
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	353 292,98	170 448,48
Pozostałe		
rozwiązanie odpisów aktualizujących należności wcześniej nie będących kup (art. 12)		
niezapłacone kary umowne (art. 12)	219 503,20	54 018,38
naliczone odsetki od należności (art. 12 ust. 4)	47 405,21	27 441,36
niezrealizowane różnice kursowe (art. 15)	86 384,57	88 988,74
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	143 413,12	116 795,31
Pozostałe		
zapłacone odsetki w roku bieżącym a naliczone w poprzednich okresach (art. 12 ust. 4)	13 312,06	
zapłacone kary i rekompensaty w bieżącym roku a naliczone w latach poprzednich (art. 12)	130 101,06	116 795,31
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	647 247,00	1 437 655,94
Pozostałe		
koszty reprezentacji i reklamy (art. 16)		
amortyzacja środków trwałych w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym (art. 17b)	150 424,47	128 900,06
koszty eksploatacji samochodów osobowych (art. 16 ust. 1 pkt. 51)	35 655,58	41 912,07
odsetki budżetowe (art. 16 ust. 1)	4 889,39	4 047,11
kary umowne (art. 16)	13 544,94	19 244,24
umorzone składki ZUS (art. 16 ust. 1 pkt. 57a)		
Darowizny (art. 16)		
niezrealizowane ujemne różnice kursowe (art. 16)		-9 777,30
spisane należności (art. 16)		775 272,41
wartość netto sprzedanego środka trwałego (art. 16)	19 874,64	145 652,74

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	445 424,91	407 377,82
Pozostałe		
nie zapłacone składki ZUS w roku bieżącym (art. 15 ust. 4h)	41 428,77	22 830,63
niewypłacone wynagrodzenia (art. 16 ust. 1)	144 456,94	142 228,65
odpisy aktualizujące należności (art. 16 ust. 1 pkt. 26)	154 092,29	237 691,72
naliczone odsetki od zobowiązań (art. 16 ust. 1)	81 205,49	4 626,82
niezrealizowane ujemne różnice kursowe (art. 16)	24 241,42	
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	648 728,26	5 385 160,48
Pozostałe		28 436,30
czynsz w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym (art. 15)	192 013,44	144 423,15
zapłacone składki ZUS w roku bieżącym (art. 15 ust. 4h)	22 830,63	12 836,77
wypłacone w roku wynagrodzenia dot. roku poprzedniego (art. 16 ust. 1 pkt. 57)	142 228,65	
koszty zakupionych pakietów wierzytelności (art. 15ba)	249 180,86	5 199 464,26
zapłacone odsetki od zobowiązań (naliczone w roku poprzednim) (art. 16 ust. 1)	42 474,68	
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	1 673 905,15	
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:		
Pozostałe		
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		
K. Podatek dochodowy		

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Informacja dodatkowa

Kancelaria Prawna-Inkaso WEC S.A.

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 01-01-2023 do 31-12-2023

Spis treści

Ustęp I.	Dodatkowe informacje do bilansu.
Ustęp II.	Objaśnienia do rachunku zysków i strat.
Ustęp IIa.	Kursy walut przyjęte do wyceny pozycji bilansu i RZiS
Ustęp IIa.	Objaśnienia do instrumentów finansowych
Ustęp III.	Wyjaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych
Ustęp IV.	Objaśnienie dotyczące zawartych przez jednostkę umów, istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych.
Ustęp V.	Objaśnienie niektórych szczególnych zdarzeń.
Ustęp VI.	Objaśnienia dotyczące jednostek wchodzących w skład grup kapitałowych.
Ustęp VII.	Informacje o połączeniu spółek.
Ustęp VIII.	Wyjaśnienia poważnych zagrożeń dla kontynuacji działalności.
Ustęp IX.	Inne istotne informacje ułatwiające ocenę jednostki.

Ustęp I. Dodatkowe informacje do bilansu.

1. Zmiany w rzeczowych aktywach trwałych.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek okresu	Zmiany								Stan na koniec okresu (3+7-11)	
			zwiększenia				zmniejszenia					
			aktualizacja	przychody	inne	Razem (1+5+6)	zysy	likwidacja	inne	Razem (8+9+10)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
I. Wartości niematerialne i prawne												
a	wartość początkowa	70 181,86		5 560,00		5 560,00						75 741,86
b	dotychczasowe umorzenie	46 461,85		14 882,59		14 882,59						61 344,44
c	wartość netto(a-b)	23 720,01		(9 322,59)		(9 322,59)						14 397,42
II Środki trwałe(1+2+3+4+5+6+7)												
a	wartość początkowa	3 050 196,36		232 417,86		232 417,86	313 464,56	9 675,86			323 140,42	2 959 473,80
b	dotychczasowe umorzenie	754 039,40		208 630,32		208 630,32	122 314,33	9 675,86			131 990,19	630 679,53
c	wartość netto(a-b)	2 296 156,96		23 787,54		23 787,54	191 150,23				191 150,23	2 128 794,27
1. Grunty(w tym prawo wiecz. użytk.)												
a	wartość początkowa											
b	dotychczasowe umorzenie											
c	wartość netto(a-b)											
2. Budynki, lokale i obiekty inż. ład. i wod.												
a	wartość początkowa	1 443 636,33										1 443 636,33
b	dotychczasowe umorzenie	227 135,90		36 090,91		36 090,91						263 226,81
c	wartość netto(a-b)	1 216 500,43		(36 090,91)		(36 090,91)						1 180 409,52
3. Urządzenia techniczne i maszyny												
a	wartość początkowa	440 185,41		4 043,88		4 043,88		9 675,86			9 675,86	434 553,43
b	dotychczasowe umorzenie	259 168,89		54 251,33		54 251,33		9 675,86			9 675,86	303 744,36
c	wartość netto(a-b)	181 016,52		(50 207,45)		(50 207,45)						130 809,07
4. Środki transportu												
a	wartość początkowa	1 104 041,09		179 593,50		179 593,50	313 464,56				313 464,56	970 170,03
b	dotychczasowe umorzenie	207 272,07		117 417,09		117 417,09	122 314,33				122 314,33	202 374,83
c	wartość netto(a-b)	896 769,02		62 176,41		62 176,41	191 150,23				191 150,23	767 795,20
5. Pozostałe środki trwałe												
a	wartość początkowa	62 333,53										62 333,53
b	dotychczasowe umorzenie	60 462,54		870,99		870,99						61 333,53
c	wartość netto(a-b)	1 870,99		(870,99)		(870,99)						1 000,00
6. Środki trwałe w budowie												
				48 780,48		48 780,48						48 780,48
7. Zaliczki na środki trwałe w budowie												
III Inwestycje długoterminowe (1+2+3+4)												
a	wartość początkowa	137 000,00		85 000,00		85 000,00						222 000,00
b	aktualizacja											
c	wartość netto(a-b)	137 000,00		85 000,00		85 000,00						222 000,00
1. Nieruchomości												
a	wartość początkowa											
b	aktualizacja inwestycji w nieruchomości											
c	wartość netto(a-b)											
2. Wartości niematerialne i prawne												
a	wartość początkowa											
b	aktualizacja inwestycji w WNP											
c	wartość netto(a-b)											
3. Długoterminowe aktywa finansowe												
a	wartość początkowa	137 000,00		85 000,00		85 000,00						222 000,00
b	aktualizacja											
c	wartość netto(a-b)	137 000,00		85 000,00		85 000,00						222 000,00

Struktura własnościowa środków trwałych

	ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	koniec okresu bieżącego	koniec okresu poprzedniego
a)	własne	1 571 798,60	1 432 217,36
b)	używane na podstawie umów o najmu, dzierżawę lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	508 215,19	863 939,60
-	leasing finansowy	508 215,19	863 939,60
-			
	Razem	2 080 013,79	2 296 156,96

1. Wartość gruntów użytkowana wieczystie

	WARTOŚĆ GRUNTÓW UŻYTKOWANYCH WIECZYSTIE	koniec okresu bieżącego	koniec okresu poprzedniego
-	będących w ewidencji bilansowej		
-	będących w ewidencji pozabilansowej	204 267,93	204 267,93
-			
-			
	Razem	204 267,93	204 267,93

3. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu dzierżawy i innych umów.

Wg stanu na dzień bilansowy Spółka użytkuje 9 samochodów osobowych na podstawie zawartych umów leasingu operacyjnego (dla celów bilansowych traktowane jako leasing finansowy) zawartych z Prime Car Management SA

Ponadto Spółka użytkuje na podstawie umowy leasingu operacyjnego (dla celów bilansowych traktowane jako leasing finansowy) sprzęt komputerowy i audiowizualny o wartości początkowej 119,6 tys. zł.

Wszystkie środki trwale używane na podstawie w/w umów są amortyzowane dla celów bilansowych.

4. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

Nie występują

5. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Kapitał podstawowy w kwocie 988 200,00 zł , dzieli się na 9 882 000 akcji

rodzaj akcji:

-	akcje na okaziciela serii A1	2 455 047
-	akcje na okaziciela serii A2	1 745 953
-	akcje na okaziciela serii A3	740 000
	akcje na okaziciela serii A4	4 941 000

każda o wartości nominalnej 0,10 zł

Akcjonariusze wnieśli:

wkład niepieniężny w tym:	
- w wartości nie materialne i prawne	
- środki trwałe	
wkład pieniężny	988 200,00

6. Stan kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych.

Lp.	Wyszczególnienie	Kapitał (fundusz)		
		zapasowy	rezerwowy	z akt.wyceny
1.	Stan na początek roku obrotowego	3 768 685,61		
a	zwiększenie:	331 758,16	1 158 000,00	
-	agio			
-	z zysku	331 758,16		
-	dopłaty			
-	inne (zakup akcji w własnych)		1 158 000,00	
b	zmniejszenie:			
-	pokrycie straty			
-	dywidendy			
-	z roty dopłat			
-	inne			
2.	Stan na koniec roku obrotowego	4 100 443,77	1 158 000,00	
	w tym pokrywający własne udziały		1 158 000,00	

7. **Propozycje co do sposobu podziału zysku za rok obrotowy lub pokrycia straty za rok obrotowy.**

Proponowany podział zysku netto

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Zysk netto za rok obrotowy	1 554 010,36
2.	Nierozliczony zysk/strata z lat ubiegłych (w tym także skutki korekty błędów, zmian zasad (polityki) rach. lub poniesienia straty na sprzedaży lub umorzeniu akcji / udziałów własnych)	
3.	Zysk netto z zysku lat ubiegłych, w tym także objęty kapitałem (funduszem) rezerwowym, przeznaczony do podziału	
4.	Razem do podziału (1+/-2+3)	1 554 010,36
5.	Proponowany podział:	1 554 010,36
a	pokrycie straty z lat ubiegłych	
b	wypłata dywidendy (wypłacone zaliczki.....)	
c	zwiększenie kapitału (funduszu) zapasowego	396 010,36
d	zwiększenie kapitału (funduszu) rezerwowego	
e	podwyższenie kapitału (funduszu) zakładowego	
f	nagrody i premie	
g	zasilenie funduszy specjalnych	
h	inne	1 158 000,00
6.	Zysk niepodzielony (4-5)	

8. **Dane o stanie rezerw.**

Spółka nie tworzy rezerw na świadczenia pracownicze.

Rezerwy i ich wykorzystanie

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwy długoterminowe:					
2.	Rezerwy krótkoterminowe:					
-	na świadczenia emerytalne i pozostałe					
-	na pozostałe koszty, w tym:					
-	na inne, w tym:					
	Razem					

9. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności.

Lp.	Rodzaj	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6	7
	należności z tytułu dostaw i usług	2 585 617,42	154 092,29			2 739 709,71
	odpisy dot. Zakupionych pakietów wierzycelności	37 250,46				37 250,46
	Razem:	2 622 867,88	154 092,29			2 776 960,17

	NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG WG WIEKU	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
1. Należności bieżące, z tego:		442 191,26	0,00	442 191,26
a) od jednostek powiązanych		54 040,65		54 040,65
b) od pozostałych jednostek		388 150,61		388 150,61
2. Należności przeterminowane, z tego:		6 333 363,10	2 739 709,71	3 593 653,39
a) od jednostek powiązanych		160 343,20	0,00	160 343,20
do 90 dni		160 343,20		160 343,20
91-180 dni				0,00
181-360 dni				0,00
pow. yżej 360 dni				0,00
b) od pozostałych jednostek		6 173 019,90	2 739 709,71	3 433 310,19
do 90 dni		736 881,93		736 881,93
91-180 dni		213 170,00		213 170,00
181-360 dni		218 978,36		218 978,36
pow. yżej 360 dni		5 003 989,61	2 739 709,71	2 264 279,90
Razem		6 776 554,36	2 739 709,71	4 036 844,65

Na należności od klientów/kontrahentów powyżej 365 dni od terminu płatności dokonywane są odpisy w wysokości 60% wartości należności. W latach następnych będzie on sukcesywnie podnoszony.

Następujące poniższe okoliczności pozwalają na odstępstwo od powyższej zasady:

- została zawarta z kontrahentem/klientem ugoda sądowa/pozasądowa i dokonywane są spłaty
- w sprawie występują spłaty (spłaty regularne z zajętego świadczenia (wynagrodzenie, renta/emerytura) lub kwota spłat wyniosła w ostatnim roku 25% wartości analizowanej należności) (w roku ubiegłym było 20%) i sukcesywnie będzie rosło.
- roszczenie jest zabezpieczone na nieruchomości lub innym składnikiem majątku oddanego do dyspozycji przez dłużnika
- w przypadku prowadzenia sprawy windykacyjnej w formie umowy cesji na rzecz klienta, który zalega z zapłatą należności i zlecona przez niego sprawa jest w statusie nakazu zapłaty/wyroku z klauzulą wykonalności i w wysokości wystarczającej na pokrycie długu
- w okresie do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego należność została rozliczona.

Zasadą stosowaną przez Spółkę przy zawieraniu umów na usługi windykacyjne/prawne/factoring o kwotach powyżej 50 tys. zł jest weryfikacja kontrahentów pod kątem wypłacalności i stabilnej sytuacji finansowej. W sytuacji kierowania sprawy na drogę sądową i konieczności uiszczenia wpisów sądowych/innych opłat sprawa trafia do sądu po opłaceniu przez klienta w/w należności. Przy monitorowaniu należności własnych Spółka stosuje krótki okres windykacji polubownej i sprawa kierowana jest na drogę postępowania sądowego i komorniczego. Jednocześnie prowadzone jest rozpoznanie majątku dłużnika na którym można to roszczenie zabezpieczyć.

Preferowane zabezpieczenia to hipoteka i przewłaszczenia na innych składnikach majątku dłużnika.

	NALÉŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE	koniec okresu bieżącego	koniec okresu poprzedniego
1.	od jednostek powiązanych	214 383,85	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	214 383,85	0,00
	- do 12 miesięcy	214 383,85	
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	inne z tytułu	0,00	0,00
2.	od jednostek pozostałych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	inne z tytułu	0,00	0,00
3.	należności od pozostałych jednostek	15 874 719,86	9 906 121,05
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 821 460,80	3 776 226,33
	- do 12 miesięcy	3 821 460,80	3 776 226,33
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	2 687,00	282 850,00
c)	inne z tytułu	12 050 572,06	5 847 044,72
	należności z tyt. Faktoringu	160 735,17	146 414,91
	należności z tytułu rzeczowych aktywów trwałych i WNIP		
	należności z tytułu zakupionych pakietów wierzytelności	11 866 068,92	5 678 523,45
	wadła		
	kaucje		286,00
	ubezpieczenia majątkowe		
	rozrachunki z pracownikami	23 767,97	21 820,36
	pozostałe		
d)	dochodzone na drodze sądowej		
	Należności krótkoterminowe razem	16 089 103,71	9 906 121,05

ZMIANA STANU NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWYCH					
Lp.	Wyszczególnienie	od pozostałych jednostek			Razem
		pożyczki	inne	razem	
a)	wartość brutto należności długoterminowych na początek okresu		8 801 949,23	8 801 949,23	8 801 949,23
b)	zwiększenia z tytułu:	0,00	4 996 039,67	4 996 039,67	4 996 039,67
	- powstanie należności		4 996 039,67	4 996 039,67	4 996 039,67
	- przeniesienie z należności krótkoterminowych			0,00	0,00
	- pozostałe			0,00	0,00
c)	zmniejszenia	0,00	12 701 587,43	12 701 587,43	12 701 587,43
	- przeniesienie do należności krótkoterminowych		6 995 422,29	6 995 422,29	6 995 422,29
	- spłata		5 706 165,14	5 706 165,14	5 706 165,14
	- pozostałe			0,00	0,00
d)	wartość brutto należności długoterminowych na koniec okresu	0,00	1 096 401,47	1 096 401,47	1 096 401,47
c)	wartość odpisów aktualizujących na długotermin. na początek okresu		37 250,46	37 250,46	37 250,46
d)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- dokonanie odpisów aktualizujących			0,00	0,00
	- przeniesienie z należności krótkoterminowych			0,00	0,00
	- pozostałe			0,00	0,00
e)	zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
	- rozwiązanie odpisów			0,00	0,00
	- wykorzystanie odpisów			0,00	0,00
	- przeniesienie do należności krótkoterminowych			0,00	0,00
	- pozostałe			0,00	0,00
f)	wartość odpisów aktualizujących na długotermin. na koniec okresu	0,00	37 250,46	37 250,46	37 250,46
g)	wartość netto należności długoterminowych na koniec okresu	0,00	1 059 151,01	1 059 151,01	1 059 151,01

Należności długoterminowe dotyczą wartości zakupionych wierzytelności.

Wartość zakupionych pakietów wierzytelności				
	wartość na początek okresu	zwiększenia	zmniejszenia	wartość na koniec okresu
wartość nominalna pakietów wierzytelności	61 256 111,59	9 988 080,38	12 392 844,13	58 851 347,84
cena zakupu pakietów wierzytelności	13 492 422,64	4 996 039,67	5 706 165,14	12 782 297,17
dochodowość	47 763 688,95	4 992 040,71	6 686 678,99	46 069 050,67

Pakiety zakupionych wierzytelności znajdujące się w posiadaniu Jednostki są podzielone na dwa rodzaje:

- Zakupione jako już przeterminowane – do odzyskania w ramach działalności windykacyjnej jednostki
- Zakupione jako bieżące należności (kredyty i pożyczki) – które obsługiwane są na bieżąco jako terminowe należności

**10. Odroczone podatki dochodowe**

Lp.	Stan na	Rezerwy odniesione na		Aktywa odniesione na		
		wynik finansowy	kapitał (fundusz własny)	wynik finansowy	w tym odpisy aktualizujące aktywa	kapitał (fundusz własny)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Początek roku obrotowego	34 070,00		614 330,00		
2.	Zwiększenie / zmniejszenie	45 470,00		159 639,00		
3.a	Stan końcowy (1+2)	79 540,00		773 969,00		
3.b	- w tym z tytułu strat podatkowych	-	-	292 307,00		-

Lp.	Tytuł ujemnych różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej			Aktywa z tytułu podatku na koniec okresu bieżącego	Kwota różnicy przejściowej stan na koniec okresu poprzedniego	stawka podatku	Aktywa z tytułu podatku na koniec okresu poprzedniego
		koniec okresu bieżącego	stawka podatku	stan na koniec okresu poprzedniego				
1.	Odniesionych na wynik finansowy	4 073 521,84	19,00%	773 969,16	3 233 317,37	19,00%	614 330,30	
	- różnica pomiędzy podatkiem a bilansową wartość środków trwałych		19,00%	0,00		19,00%	0,00	
	- koszty okresu niezrealizowanych podatków		19,00%	0,00		19,00%	0,00	
	- rezerwa na świadczenia pracownicze		19,00%	0,00		19,00%	0,00	
	- rozliczenia międzyokresowe bierne na premie dla pracowników		19,00%	0,00		19,00%	0,00	
	- różnica pomiędzy podatkiem a bilansową wartość aktywów	2 257 691,19	19,00%	428 961,33	1 969 542,68	19,00%	374 213,11	
	- różnica pomiędzy podatkiem a bilansową wartość zobowiązań	91 487,52	19,00%	17 382,63	136 436,15	19,00%	37 322,87	
	- różnica pomiędzy podatkiem a bilansową wartość zapasów	144 458,94	19,00%	27 446,82		19,00%	0,00	
	- wyagniożenia i świadczenia dla pracowników	1 538 457,42	19,00%	292 306,91	1 067 338,54	19,00%	202 794,32	
	- straty podatkowe		19,00%	0,00		19,00%	0,00	
	- pozostałe rezerwy bilansowe	41 428,77	19,00%	7 871,47		19,00%	0,00	
	- pozostałe							
2.	Odniesionych na kapitał własny	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00	
	- różnica pomiędzy podatkiem a bilansową wartość aktywów finansowych		19,00%	0,00		19,00%	0,00	
	- pozostałe		19,00%	0,00		19,00%	0,00	
	Razem - wartość brutto	x	x	773 969,16	x	x	614 330,30	
	Odps aktualizujący wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego	x	x		x	x		
	Razem - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego	x	x	773 969	x	x	614 330	

Lp.	Tytuł dodatnich różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej			Rezerwa z tytułu podatku na koniec okresu bieżącego	Kwota różnicy przejściowej stan na koniec okresu poprzedniego	stawka podatku	Rezerwa z tytułu podatku na koniec okresu poprzedniego
		koniec okresu bieżącego	stawka podatku	stan na koniec okresu poprzedniego				
1.	Odniesionych na wynik finansowy	418 633,54	19,00%	79 540,37	179 318,31	19,00%	34 070,48	
	- różnica pomiędzy bilansową a podatkową wartość środków trwałych		19,00%	0,00		19,00%	0,00	
	- należone odsetki od lokal. udzielenych pożyczek, obligacji i należności	56 726,60	19,00%	10 778,05	21 441,36	19,00%	4 073,86	
	- odsetki dyskonto od obligacji		19,00%	0,00		19,00%	0,00	
	- różnica pomiędzy podatkiem a bilansową wartość pozostałych aktywów finan.		19,00%	0,00		19,00%	0,00	
	- różnica pomiędzy podatkiem a bilansową wartość zobowiązań finansowych	275 522,37	19,00%	52 349,25	86 988,74	19,00%	16 907,86	
	- przychody okresu niezrealizowane podatkowe	86 384,57	19,00%	16 413,07	66 888,21	19,00%	13 088,76	
	- pozostałe							
2.	Odniesionych na kapitał własny	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00	
	- różnica pomiędzy podatkiem a bilansową wartość aktywów finansowych		19,00%	0,00		19,00%	0,00	
	- pozostałe		19,00%	0,00		19,00%	0,00	
	Razem	x	x	79 540	x	x	34 070	

11. Podział zobowiązań według pozycji bilansu

o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową okresie spłaty:

Lp.	Zobowiązania wobec	Okres wymagalności					
		do 1 roku		powyżej 1 roku do 3 lat		powyżej 3 lat do 5 lat	
		stan na:					
	początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego	początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego	początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego	
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Jednostek powiązanych		209 789,60	120 872,46				
a z tyt.dostaw i usług		209 789,60	120 872,46				
b inne							
2. Pozostałych jednostek		13 306 545,83	12 660 237,24	4 280 985,62	4 554 428,57	194 521,91	63 272,98
a kredyty i pożyczki		8 651 249,75	9 995 763,61	847 516,68	956 227,39		
b z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych		1 325 901,83	1 577 246,10	3 010 000,00	3 000 000,00		
c inne zobowiązania finansowe		260 303,33	190 970,69	423 468,94	598 201,18	194 521,91	63 272,98
d z tyt.dostaw i usług		2 777 265,51	539 892,91				
e zaliczki otrzymane na dostawy							
f zobowiązania wekslowe							
g z tyt.podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń		129 930,50	163 822,59				
h z tytułu wynagrodzeń		155 213,54	177 780,23				
i inne		6 681,37	14 761,11				
Razem (1+2)		13 516 335,43	12 781 109,70	4 280 985,62	4 554 428,57	194 521,91	63 272,98

Lp.	Zobowiązania wobec	Okres wymagalności		Razem	
		powyżej 5 lat		początek roku (3+5+7+9)	koniec roku (4+6+8+10)
		stan na:			
		początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego		
1	2	9	10	11	12
1. Jednostek powiązanych				209 789,60	120 872,46
a z tyt.dostaw i usług				209 789,60	120 872,46
b inne					
2. Pozostałych jednostek				17 782 053,36	17 277 938,79
a kredyty i pożyczki				9 498 766,43	10 951 991,00
b z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych				4 335 901,83	4 577 246,10
c inne zobowiązania finansowe				878 294,18	852 444,85
d z tyt.dostaw i usług				2 777 265,51	539 892,91
e zaliczki otrzymane na dostawy					
f zobowiązania wekslowe					
g z tyt.podatków, ceł, ubezpieczeń i innych				129 930,50	163 822,59
h z tytułu wynagrodzeń				155 213,54	177 780,23
i inne				6 681,37	14 761,11
Razem (1+2)				17 991 842,96	17 398 811,25

12. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na	
		początek roku	koniec roku
1	2	3	4
A.	Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów w tym:	2 612 520,99	2 456 287,87
1.	Długoterminowe RMO	915 886,14	1 240 273,58
a	aktyw a z tytułu odroczonego podatku dochodowego	614 330,00	773 969,00
b	inne rozliczenia międzyokresowe w tym:	301 556,14	466 304,58
	* koszty obsługi pakietów wierzycelności rozliczanych w czasie	237 780,66	423 609,09
	* koszty emisji obligacji	54 077,13	27 845,99
	* koszty prowizji od kredytów i pożyczek		11 662,00
	* pozostałe	9 698,35	3 187,50
2.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 696 634,85	1 216 014,29
a	koszty większych remontów środków trwałych		
b	opłacona z góry (za następny rok) prenumerata czasopism i innych publikacji, dostęp do portali	16 724,36	12 075,03
c	podatek VAT do rozliczenia w nast. okresie	389 508,07	293 416,80
d	opłacone z góry (za następny rok) ubezpieczenia majątkowe	11 626,56	6 686,80
e	pozostałe koszty roku następnego	12 217,78	8 833,75
f	koszty prowizji od kredytów i pożyczek	571 064,42	333 480,44
g	koszty dot. pakietów wierzycelności rozliczane w czasie	620 397,31	397 351,36
h	koszty emisji obligacji	75 096,35	164 170,11
B.	Bierne rozliczenia międzyokresowe	2 619 280,87	180 173,22
a	ujemna wartość firmy		
b	różnica wartość dotacji na budowę środków trwałych i prace rozwojowe		
c	różnica wartość nieodpłatnie otrzymanych środków trwałych w budowie, w n/w		
d	przychody zafakturowane w roku bieżącym dotyczące roku następnego		
e	wartość netto przychodów przyszłych okresów z tytułu zakupionych wierzycelności	2 619 280,87	180 173,22

13. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki.

Rodzaj zabezpieczenia	początkowa kwota zobowiązania	Kwota zobowiązania na dzień bilansowy	Kwota zabezpieczenia
Hipoteka	2 031 675,00	1 076 025,00	2 632 000,00
- zabezpieczenie kredytu 03/040/16/Z/GR	833 675,00	37 775,00	1 335 000,00
- zabezpieczenie kredytu 03/077/17/Z/HB	198 000,00	38 250,00	297 000,00
- zabezpieczenie kredytu odnawialnego	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Zastaw, w tym:	0,00		0,00
- skarbowy			
Weksle	3 931 675,00	2 976 025,00	
- zabezpieczenie kredytu 03/040/16/Z/GR	833 675,00	37 775,00	w eksel in blanco
- zabezpieczenie kredytu 03/077/17/Z/HB	198 000,00	38 250,00	w eksel in blanco
- zabezpieczenie kredytu odnawialnego r	1 000 000,00	1 000 000,00	w eksel in blanco
- pożyczki	1 900 000,00	1 900 000,00	w eksel in blanco
- pożyczki Fundusz Inwestycyjny	3 305 154,31	1 208 085,80	w eksel in blanco
Inny sposób			
- pożyczki Fundusz Inwestycyjny	563 871,27	489 950,97	pakiety wierzycelności
- obligacje serii D,E,F,G	4 303 000,00	4 303 000,00	pakiety wierzycelności
Razem	5 963 350,00	4 052 050,00	2 632 000,00

14. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Kwota środków pieniężnych zgromadzona na rachunku VAT na dzień 31-12-2023r wynosi 901,34 zł

15. Składniki aktywów i pasywów wykazane w więcej niż jednej pozycji bilansu - powiązania

SKŁADNIKI AKTYWÓW WYKAZYWANE W WIĘCEJ NIŻ JEDNEJ POZYCJI BILANSU - POWIĄZANIA				
Wyszczególnienie	Nr konta księgowego	Kwota	Pozycja w bilansie	Kwota
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	640	27 536,75	A.V.2	3 187,50
			B.IV.	24 349,25
Rozliczenia międzyokresowe kosztów finansowych	642	540 404,87	A.V.2	39 507,99
			B.IV.	500 896,88
Rozliczenia międzyokresowe kosztów pakietów wierzycelności	648	820 960,45	A.V.2	423 609,09
			B.IV.	397 351,36
należności z tytułu pakietów wierzycelności	649	12 782 297,17	A.III.3	1 096 401,47
			B.III.3c	11 685 895,70
Razem		14 171 199,24		14 171 199,24
SKŁADNIKI PASYWÓW WYKAZYWANE W WIĘCEJ NIŻ JEDNEJ POZYCJI BILANSU - POWIĄZANIA				
Wyszczególnienie	Nr konta księgowego	Kwota	Pozycja w bilansie	Kwota
Zobowiązania w obec pozostałych jednostek z tytułu kredytu	133	1 076 025,00	B.II.3 lit.a)	12 690,00
			B.III.3 lit.a)	1 063 335,00
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu finansowego	247	852 444,85	B.II.3 lit.c)	661 474,16
			B.III.3 lit.c)	190 970,69
Zobowiązania z tytułu pożyczek	242	9 875 966,02	B.II.3 lit.a)	943 537,39
			B.III.3 lit.a)	8 932 428,63
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	248	4 577 246,10	B.II.3 lit.b)	3 000 000,00
			D.III.1 lit.b)	1 577 246,10
Razem		16 381 681,97		16 381 681,97

Ustęp II. Objasnienia do rachunku zysków i strat.

1. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży usług, towarów i materiałów.

Lp.	Przychody netto ze sprzedaży	Sprzedaż ogółem		W tym za granicę		W tym do państw UE	
		poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy	poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy	poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Usług, w tym:	12 104 545,07	12 909 093,16	2 425 996,54	495 564,76	2 425 996,54	494 364,81
a	usługi działalności podstawowej	12 104 545,07	12 909 093,16	2 425 996,54	495 564,76	2 425 996,54	494 364,81
2.	Wyrobów, w tym:						
a	sprzedaż wyrobów						
2.	Towarów i materiałów w tym:						
a	sprzedaż towarów handlowych						
b	sprzedaż materiałów						
	Razem	12 104 545,07	12 909 093,16	2 425 996,54	495 564,76	2 425 996,54	494 364,81

Na przychody netto ze sprzedaży produktów składają się:

	STRUKTURA PRZYCHODÓW ZE SPRZEDAŻY	Przychody netto rok ubiegły	Przychody netto rok bieżący
1.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW	12 104 545,07	12 909 093,16
	w tym:	12 104 545,07	12 909 093,16
	- przychody z tytułu usług windykacyjnych i prawnych	972 600,21	2 611 817,72
	- przychody z tytułu faktoringu	0,00	33 477,73
	- usługi serwisowania	2 580 721,60	491 664,81
	- przychody z tytułu zakupionych wierzycelności	8 208 467,70	8 815 249,27
	- przychody z tytułu prowizji pożyczkowych		589 280,39
	- przychody z tytułu pozostałych usług	342 755,56	367 603,24

1a. Informacje o przychodach z tytułu umów o długotrwałe usługi, w tym budowlane.

Nie występują.

1b. Zmiana stanu produktów.

Wyjaśnienie różnic pomiędzy zmianą stanu produktów wykazanego w bilansie a zmianą stanu produktów wykazaną w Rachunku zysków i strat w wariantcie porównawczym (poz. All)

	ZMIANA STANU PRODUKTÓW	koniec okresu ubiegłego	koniec okresu bieżącego
1.	Zmiana stanu produktów (aktywa A.V.2, B.I.2 i 3 i BIV)	702 854,26	-315 872,12
2.	Zmiana stanu produktów (RZiS-p poz. All.)	139 696,47	-59 947,82
3.	Różnica	563 157,79	-255 924,30
	Wyjaśnienie różnic (zmiany stanu)	563 157,79	-255 924,30
	- podatek VAT do rozliczenia w następnym okresie	145 823,99	-96 091,27
	- prowizje od pożyczek	480 141,27	-225 921,98
	- koszty emisji obligacji/akcji	-62 807,47	66 088,95

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

W roku bieżącym jednostka nie dokonywała odpisu aktualizującego wartość środków trwałych i wnip z tytułu trwałej utraty wartości.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

W roku bieżącym jednostka nie dokonywała odpisu aktualizującego wartość zapasów z tytułu trwałej utraty wartości. Zapasy w spółce nie występują.

4. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym.

W roku obrotowym nie zaniechano ani też nie ograniczono żadnej z grup działalności handlowej czy usługowej. Nie przewiduje się też tego w następnym roku obrotowym.

5. Dane o kosztach w układzie rodzajowym oraz o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki.

Nie dotyczy

6. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na ich sfinansowanie

Nie występują.

7. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
Wartości niematerialne i prawne		
Środki trwałe	183 637,38	200 000,00
- w tym dotyczące ochrony środowiska		
Środki trwałe w budowie	48 780,48	
- w tym dotyczące ochrony środowiska		
Inwestycje w nieruchomości i prawa		
Razem	232 417,86	200 000,00

8. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe oraz podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych

Nie występują

9. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto.

Przychody ogółem w roku obrotowym	14 935 517,61
Przychody wylączone z opodatkowania, z tego:	353 292,98
rozwiązanie odpisów aktualizujących należności w wcześniej nie będących kup	
nie zapłacone kary umowne, rekompensaty	219 503,20
naliczone odsetki od należności	47 405,21
niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	86 384,57
otrzymane dotacje	
Przychody włączone do opodatkowania, w tym:	143 413,12
zapłacone odsetki w 2023 a naliczone w poprzednich okresach	13 312,06
zapłacone rekompensaty i noty w 2023a naliczone w poprzednich okresach	130 101,06
Przychód do opodatkowania	14 725 637,75
Koszty ogółem w roku obrotowym	13 495 676,25
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, w tym:	1 092 671,91
amortyzacja środków trwałych w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym	150 424,47
naliczone odsetki od zobowiązań (obligacje, pożyczki)	81 205,49
odsetki budżetowe	4 889,39
ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej	24 241,42
odpisy aktualizujące	154 092,29
kary umowne	13 544,94
spisane należności NKUP	
koszty eksploatacji samochodów osobowych	35 655,58
wartość netto sprzedanego środka trwałego	19 874,64
podatek VAT niepodleg odliczeniu	
niewypłacone w roku wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia i o dzieło	144 456,94
niezapłacone składki ZUS	41 428,77
pozostałe koszty nkup	422 857,98
Koszty włączone do kosztów uzyskania przychodu, w tym:	648 728,26
czynsz leasingowy w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym	192 013,44
zapłacone w roku badanym składki ZUS dot roku poprzedniego	22 830,63
wypłacone w roku badanym wynagrodzenia od umów cywilnoprawnych dotyczące roku poprzedniego	142 228,65
zapłacone odsetki od obligacji naliczone na koniec poprzedniego okresu	32 901,83
zapłacone odsetki od kredytów i pożyczek a naliczone w latach poprzednich	9 572,85
koszty zakupionych pakietów wierzytelności (art. 15ba)	249 180,86
Koszty uzyskania (koszty podatkowe)	13 051 732,60
Dochód podatkowy	1 673 905,15
Odpis straty z lat ubiegłych	1 673 905,15
Darowizny uznane podatkowo	
Inne	
Podstawa opodatkowania	

Ustęp IIa. Kursy walut przyjęte do wyceny pozycji bilansu i RZIS

Waluta / nr i data tabeli kursów NBP	kod waluty	kurs średni
EUR /Tabela nr 251/A/NBP/2020 z dnia 2023-12-29	EUR	4,3480
EUR /Tabela nr 251/A/NBP/2020 z dnia 2023-12-29	GBP	4,9997
EUR /Tabela nr 251/A/NBP/2020 z dnia 2023-12-29	SEK	0,3919

Ustęp IIb. Objasnienia do instrumentów finansowych

1. Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA w roku 2016 pozyskała kredyt inwestycyjny na okres 8 lat w wysokości 900.000,00 zł na zakup nieruchomości w postaci pomieszczeń biurowych usytuowanych w Łodzi, ul. Piotrkowska 270. Kredyt ten wyceniany jest w skorygowanej cenie nabycia. Odsetki płacone są w okresach miesięcznych.
Wysokość raty kapitału wynosi 9745,00 zł miesięcznie.
Zabezpieczeniem spłaty kredytu jest ustanowienie hipoteki na w/w nieruchomości oraz wystawiono weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
Na dzień 31-12-2023 saldo kapitału pozostałego do spłacenia wynosi 37 775,00 zł
2. Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA w roku 2017 pozyskała kolejny kredyt inwestycyjny na okres 8 lat w wysokości 198.000,00 zł na zakup pozostałej części nieruchomości w postaci pomieszczeń biurowych usytuowanych w Łodzi, ul. Piotrkowska 270. Kredyt ten wyceniany jest w skorygowanej cenie nabycia. Odsetki płacone są w okresach miesięcznych. Wysokość raty kapitału wynosi 2130,00 zł miesięcznie.
Zabezpieczeniem spłaty kredytu jest ustanowienie hipoteki na w/w nieruchomości oraz wystawiono weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
Na dzień 31-12-2023 saldo kapitału pozostałego do spłacenia wynosi 38 250,00 zł
3. Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA w roku 2018 podpisała umowę o elastyczny kredyt odnawialny którego wysokość wynosi 1 mln zł. Umowa jest co roku odnawiana i obecnie obowiązuje do dnia 29-08-2024r
Odsetki od tego kredytu w dniu podpisania umowy wynosiły WIBOR1M plus marża banku w skali roku. Są one naliczane w okresach miesięcznych i pobierane automatycznie przez bank z rachunku bieżącego jednostki
Zabezpieczeniem kredytu jest ustanowiona hipoteka na nieruchomości jednostki oraz weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
4. W roku 2020 i latach kolejnych Spółka pozyskała długoterminowe finansowanie zewnętrzne od firmy zewnętrznej specjalizującej się we współfinansowaniu zakupów portfeli wierzytelności w szeroko pojętej branży finansowej i windykacyjnej na zakup nowych pakietów wierzytelności.
W 2023 roku były to kolejne transze z przeznaczeniem na zakup pakietów wierzytelności w sumie na kwotę 664 779,68zł. Zabezpieczeniem kredytu są współfinansowane pakiety wierzytelności

konsumenckich. Odsetki płacone są w okresach miesięcznych, raty kapitałowe w okresach kwartalnych

Na dzień 31-12-2023 saldo kapitału pozostałego do spłacenia wynosi 766 433,63 zł

5. Na dzień 31-12-2023 roku spółka posiada pożyczki zaciągnięte od osób prywatnych oraz firm, z którymi spółka już współpracuje od lat, na kwotę 9 095 618,00 zł. Większość zabezpieczona jest wystawionym wekslem własnym wraz z deklaracją wekslową. Odsetki płacone w okresach miesięcznych. Wartość przypadająca do zapłaty w okresie powyżej roku to kwota 500 000,00 zł. Pozostała część to krótkoterminowe zobowiązanie.

Cel i zasady zarządzania ryzykiem finansowym.

Działalność prowadzona przez spółkę narażona jest na wiele czynników ryzyka finansowego: ryzyko rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych), ryzyko kredytowe, oraz ryzyko utraty płynności.

W ramach zarządzania ryzykiem finansowym Spółka skupia się na monitorowaniu rynków finansowych tak by minimalizować potencjalne niekorzystne wpływy na wyniki finansowe Spółki.

W celu zabezpieczenia płynności finansowej w krótkim i długim terminie Spółka zarządza ryzykiem płynności poprzez utrzymywanie odpowiednich źródeł finansowania, zawieraniem nowych umów kredytowych czy pożyczek. Emisja obligacji czy zaciągnięte pożyczki dają możliwość uzyskania potrzebnych kwot do finansowania i rozwoju.

Ustęp IV . Wyjaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZYJĘTA DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH					
Lp.	Rodzaj środków pieniężnych	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Zmiana stanu środków pieniężnych	Środki pieniężne na koniec okresu o ograniczonej możliwości dysponowania
1.	Środki pieniężne w kasie	70,30	116,30	-46,00	
2.	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	62 690,30	790 676,87	-727 986,57	901,34
3.	Inne środki pieniężne, w tym:	2 638,30	10 777,93	-8 139,63	
	- lokaty do 3 miesięcy				
	- środki pieniężne w drodze (w płaty PayPRO)	2 638,30	10 777,93	-8 139,63	
	Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	65 398,90	801 571,10	-736 172,20	901,34

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania dotyczą rachunku VAT

Rachunek przepływu środków pieniężnych sporządzono metodą pośrednią - struktura przedstawia się następująco:

Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej -	1 678 301,94
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej -	-1 399 980,83
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej -	-1 014 493,31
Przepływy pieniężne netto	-736 172,20

Dodatkowe informacje i objaśnienia.

1. Zmiana stanu rezerw		poz. A.5.	Bilans - pasywa	B.I.3.
Wyszczególnienie		BO	BZ	Zmiana stanu
Rezerwa na świadczenia prac.				0,00
rezerwa na odroczone podatki doch.		34 070,00	79 540,00	45 470,00
pozostałe rezerwy				0,00
		34 070,00	79 540,00	45 470,00
2. Zmiana stanu zapasów		poz. A.6.	Bilans - aktywa	B.I.3.
Wyszczególnienie		BO	BZ	Zmiana stanu
materiały i produkty				0,00
				0,00
		0,00	0,00	0,00
3. Zmiana stanu należności		poz. A.7.	Bilans - aktywa	B.II.
Wyszczególnienie		BO	BZ	Zmiana stanu
należności krótkoterminowe		9 906 121,05	16 089 103,71	6 182 982,66
należności długoterminowe		10 395 929,60	1 059 151,01	(9 336 778,59)
		20 302 050,65	17 148 254,72	(3 153 795,93)
4. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterm.			Bilans - pasywa	B.III.
Wyszczególnienie		BO	BZ	Zmiana stanu
<i>(korekty do poz)</i>		(10 237 454,91)	(11 763 980,40)	(1 532 181,22)
zobowiązania finansowe		(260 303,33)	(190 970,69)	69 332,64
kredyty krótkoterminowe		(8 651 249,75)	(9 995 763,61)	(1 350 169,59)
zob. z tyt. dłużnych pap. Wartościowy		(1 325 901,83)	(1 577 246,10)	(251 344,27)
Dywidenda				0,00
Zobowiązania		13 516 335,43	12 781 109,70	(735 225,73)
krótkoterminowe		13 516 335,43	12 781 109,70	(735 225,73)
				0,00
razem		3 278 880,52	1 017 129,30	(2 267 406,95)
5. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych			Bilans - A/P	
Wyszczególnienie		BO	BZ	Zmiana stanu
długoterminowe aktywa		915 886,14	1 240 273,58	(324 387,44)
krótkoterminowe aktywa		1 696 634,85	1 216 014,29	480 620,56
krótkoterminowe pasywa		0,00	180 173,22	180 173,22
razem		2 612 520,99	2 636 461,09	336 406,34

INNE KOREKTY			
Lp.	Rodzaj korekty	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
1.	Umorzenie zaciągniętych pożyczek (-)		
2.	Umorzenie udzielonych pożyczek (+) Odpis aktualizujący)		0,00
3.	Otrzymane odszkodowanie za naprawę samochodu - bez wpływu środków pieniężnych (-)		
4.	otrzymane dotacje	-29 103,75	
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty		-29 103,75	0,00

Ustęp IV. Objąsnienie dotyczące zawartych przez jednostkę umów, istotnych transakcji i niektórch zagadnień osobowch.

1. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy.

Nie występują

2. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- a) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej, lub
 - b) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej, lub
 - c) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w lit. a i b, lub
 - d) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji. Informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.

Nie występują

3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu z podziałem na grupy zawodowe.

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w osobach w roku bieżącym	Przeciętne zatrudnienie w osobach w roku ubiegłym
Pracownicy umysłowi	13,13	13,00
Pracownicy na stanowiskach robotniczych		
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju		
Uczniowie		
Pracownicy na urlopach wychowawczych lub bezpłatnych		
Ogółem	13,13	13,00

Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 12,74 osób w etatach.

Na dzień bilansowy Jednostka zatrudnia 15 pracowników na podstawie umowy o pracę.

Ponadto Spółka zatrudnia pracowników na umowy cywilnoprawne. Stan na 31-12-2023 roku to 17 osób.

4. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniami z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych za rok obrotowy.

Członkowie organów	Stan na koniec roku	
	w wynagrodzenia obciążające	
	należne	wypłacone
Zarządzający	1 769 396,44	1 769 396,44
Nadzorujący	24 815,00	24 815,00
Administrujący		
Razem	1 794 211,44	1 794 211,44

5. Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty.

W roku obrotowym jednostka udzieliła pożyczki członkom Zarządu w wysokości 1 261 024,83 zł. Spółka nie udzieliła pożyczek członkom organów nadzorujących.

6. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy.

Rodzaj usługi	Wynagrodzenia ogółem netto
badanie rocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	33 000,00
inne usługi powiądzone	
usługi doradztwa podatkowego	
pozostałe usługi	
- półroczny przegląd sprawozdania	
- inne	
	33 000,00

Ustęp V. Objaśnienie niektórych szczególnych zdarzeń.

1 Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty.

W roku obrotowym jednostka nie otrzymała informacji o zdarzeniach, które miałyby istotny wpływ na podważenie wiarygodności sprawozdań finansowych lat ubiegłych.

2 Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.

Do momentu publikacji tego raportu w I kwartale 2024 roku nastąpiła:

- Spłata zobowiązań wynikających z pożyczek w wysokości 4.100 000,00 zł
- Obligacji serii F w wysokości 200 000,00 zł
- Zakupy portfeli wierzytelności o wartości nominalnej 7.800.000,00 zł

3 Zmiany zasad polityki rachunkowości w roku obrotowym.

W roku 2023 nastąpiła zmiana polityki rachunkowości dotycząca wykazywania pakietów wierzytelności w aktywach bilansu. W związku z tym, aby lepiej odzwierciedlić strukturę należności z tytułu tych aktywów, wartość średniorocznych oczekiwanych wpływów krótkoterminowych z tytułu wartości nominalnej zakupionych wierzytelności wykazywana jest w części krótkoterminowej. Natomiast w części długoterminowej pozostaje wartość w cenie zakupu pomniejszona o wartość wykazaną w części krótkoterminowej i pomniejszona o odpis aktualizujący.

4 Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

Zmiana polityki rachunkowości opisana powyżej ma następujący wpływ na porównywalność danych liczbowych:

BILANS - AKTYWA

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na koniec roku bieżącego	Stan na koniec roku ubiegłego	Stan na koniec roku ubiegłego przekształcony
A.	Aktywa trwałe	6 075 641,11	14 372 192,71	6 831 285,54
III.	Należności długoterminowe	1 059 151,01	10 395 929,60	2 855 022,43
3.	Od pozostałych jednostek	1 059 151,01	10 395 929,60	2 855 022,43
	w tym pakiety wierzycielskie	1 059 151,01	10 395 929,60	2 855 022,43
IV.	Inwestycje długoterminowe	1 633 024,83	740 500,00	740 500,00
1.	Nieruchomości			
2.	Wartości niematerialne i prawne			
B.	Aktywa obrotowe	18 225 537,49	12 519 644,89	19 513 691,95
II.	Należności krótkoterminowe	16 089 103,71	9 906 121,05	16 900 168,11
3.	Należności od pozostałych jednostek	15 874 719,86	9 906 121,05	16 900 168,11
c)	inne	12 050 572,06	5 847 044,72	12 841 091,78
	w tym pakiety wierzycielskie	11 866 068,92	5 678 523,45	12 672 570,51
	Aktywa razem	25 459 178,60	26 891 837,60	26 344 977,49

BILANS - PASYWA

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na koniec roku bieżącego	Stan na koniec roku ubiegłego	Stan na koniec roku ubiegłego przekształcony
1	2	4	5	5
A.	Kapitał (fundusz) własny	7 800 654,13	6 246 643,77	6 246 643,77
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	17 658 524,47	20 645 193,83	20 098 333,72
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	180 173,22	2 619 280,87	2 072 420,76
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	180 173,22	2 619 280,87	2 072 420,76
	– długoterminowe		1 297 713,81	
	– krótkoterminowe	180 173,22	1 321 567,06	2 072 420,76
	Pasywa razem	25 459 178,60	26 891 837,60	26 344 977,49

Pozostałe informacje liczbowe zawarte w sprawozdaniu finansowym zapewniają porównywalność danych roku 2023 do roku 2022

Ustęp VI. Objaśnienia dotyczące jednostek wchodzących w skład grup kapitałowych.

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.

Nie wystąpiły.

2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi.

Z jednostkami powiązanymi Spółka dokonała następujących transakcji:

<i>Przychody ze sprzedaży usług</i>		
Nazwa jednostki	kwota netto przychodu	rodzaj usługi
Kancelaria Prawna WEC Wójtowicz i Wspólnicy S.k.	178 353,93	najem lokalu, najem samochodów oraz świadczeń pracowniczych,
Akademia Przedsiębiorcy Sp. z o.o.	46 425,38	najem lokalu, najem samochodów oraz świadczeń pracowniczych
Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy s.k.	79 586,51	najem lokalu, najem samochodu oraz świadczeń pracowniczych,
WEC Financial Sp. z o.o.	320 650,41	prowinzje od pożyczek, aplikacja do weryfikacji klientów
Razem:	625 016,23	

<i>Koszty usług obcych</i>		
Nazwa jednostki	kwota netto przychodu	rodzaj usługi
WEC Financial Sp. z o.o.	209 099,20	usługa publikacji ofert sprzedaży wierzytelności na portalu gielna-dlugow.pl
Akademia Przedsiębiorcy Sp. z o.o.	124 807,00	usługa pośrednictwa sprzedaży
Kancelaria Prawna WEC Wójtowicz i Wspólnicy S.k.	993 096,13	obsługa prawna
Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy s.k.	358 000,00	usługi księgowe, kadrowe
Razem:	1 685 002,33	

3. Wykaz spółek w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym jednostki.

Lp.	Jednostka (nazwa i siedziba)	Procent posiadanych udziałów	Stopień udziału w zarządzaniu	Wynik finansowy netto za rok obrotowy 2020
1	WEC Financial Sp. z o.o. ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	100	100	-15 915,00
2	Akademia Przedsiębiorcy Sp. z o.o. ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	100	100	8 659,88
3	Kancelaria Prawna WEC Wójtowicz i Wspólnicy Spółka komandytowa ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	50	50	144 149,27
4	Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy Spółka komandytowa ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	99	99	-56 811,98

4. Informacja jednostki o nie sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

- a) Spółki nieobjęte konsolidacją i podstawa prawna i przyczyny odstępianie od konsolidacji
- b) Informacje o spółkach nieobjętych konsolidacją

Wszystkie Spółki wymienione w punkcie 3 podlegają konsolidacji. Sprawozdanie skonsolidowane Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA sporządza zgodnie z ustawą o rachunkowości i Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25-09-2009r.

5. Informacje o:

- a) nazwa i siedziba jednostki sporządzającej sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna**

Spółka jest jednostką dominującą i sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

- b) nazwa i siedziba jednostki sporządzającej sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna, należącej jednocześnie do grupy kapitałowej o której mowa w pkt.a**

Nie sporządza się skonsolidowanego sprawozdania finansowego na niższych szczeblach, gdyż spółki zależne nie posiadają udziałów w innych jednostkach.

Ustęp VII. Informacje o połączeniu spółek.

Nie wystąpiło.

Ustęp VIII. Wyjaśnienia poważnych zagrożeń dla kontynuacji działalności.

Zarząd nie widzi zagrożenia kontynuacji działalności jednostki. Sytuację majątkową i finansową jednostki określa jako stabilną, co pozwoli na kontynuację działalności gospodarczej w 2023 roku w co najmniej niezmiennym zakresie.

Ustęp IX. Inne istotne informacje ułatwiające ocenę jednostki.

W lutym 2022 roku świat obiegła informacja o wojnie na Ukrainie. Zarówno wojna jak i jej skutki które doprowadziły do ogólnoświatowego kryzysu energetycznego oraz rosnącej inflacji w kraju i na świecie nie miała negatywnego skutku na funkcjonowanie działalności jednostki ani negatywnego wpływu na płynność jednostki i jej wynik finansowy. Zarząd spółki starał się na bieżąco reagować na wszystkie zagrożenia związane z w/w wydarzeniami.

Jednostka nie posiada informacji innych niż wymienione powyżej, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Miejsce i data sporządzenia

Łódź 11-03-2024r.

Sporządził:

Katarzyna Witeczak

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM

SYLWIA PASTUSIAK--BRZEZIŃSKA dnia 2024-03-19

Remigiusz Piotr Brzeziński dnia 2024-03-19

Katarzyna Witczak dnia 2024-03-19