

Kancelaria Prawna-Inkaso WEC S.A.

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 01-01-2021 do 31-12-2021

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 (4+5+6)	zbycie	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	50 924,25		3 174,61		3 174,61						54 098,86
b	dotychczasowe umorzenie	21 686,10		11 127,50		11 127,50						32 813,60
c	wartość netto(a-b)	29 238,15		(7 952,89)		(7 952,89)						21 285,26
II Środki trwałe (1+2+3+4+5+6+7)												
a	wartość początkowa	2 560 494,53		43 744,04		43 744,04	45 313,01	45 963,41		91 276,42		2 512 962,15
b	dotychczasowe umorzenie	716 450,78		155 905,17		155 905,17	27 187,80	28 037,53		55 225,33		817 130,62
c	wartość netto(a-b)	1 844 043,75		(112 161,13)		(112 161,13)	18 125,21	17 925,88		36 051,09		1 695 831,53
1. Grunty (w tym prawo wiecz. użytk.)												
a	wartość początkowa											
b	dotychczasowe umorzenie											
c	wartość netto(a-b)											
2. Budynki, lokale i obiekty inż. i wod.												
a	wartość początkowa	1 443 636,33										1 443 636,33
b	dotychczasowe umorzenie	154 954,08		36 090,91		36 090,91						191 044,99
c	wartość netto(a-b)	1 288 682,25		(36 090,91)		(36 090,91)						1 252 591,34
3. Urządzenia techniczne i maszyny												
a	wartość początkowa	267 209,23		13 639,04		13 639,04						280 848,27
b	dotychczasowe umorzenie	201 952,54		25 373,35		25 373,35						227 325,89
c	wartość netto(a-b)	65 256,69		(11 734,31)		(11 734,31)						53 522,38
4. Środki transportu												
a	wartość początkowa	787 315,44		30 105,00		30 105,00	45 313,01	45 963,41		91 276,42		726 144,02
b	dotychczasowe umorzenie	303 183,36		92 027,04		92 027,04	27 187,80	28 037,53		55 225,33		339 985,07
c	wartość netto(a-b)	484 132,08		(61 922,04)		(61 922,04)	18 125,21	17 925,88		36 051,09		386 158,95
5. Pozostałe środki trwałe												
a	wartość początkowa	62 333,53										62 333,53
b	dotychczasowe umorzenie	56 360,80		2 413,87		2 413,87						58 774,67
c	wartość netto(a-b)	5 972,73		(2 413,87)		(2 413,87)						3 558,86
6. Środki trwałe w budowie												
7. Zaliczki na środki trwałe w budowie												
III Inwestycje długoterminowe (1+2+3+4)												
a	wartość początkowa	137 000,00										137 000,00
b	aktualizacja											
c	wartość netto(a-b)	137 000,00										137 000,00
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										137 000,00
b	aktualizacja											
c	wartość netto(a-b)	137 000,00										137 000,00

Struktura własnościowa środków trwałych

	ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	koniec okresu bieżącego	koniec okresu poprzedniego
a)	własne	1 337 357,23	1 351 100,94
b)	używane na podstawie umów o najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	358 474,30	492 942,81
-	leasing finansowy	358 474,30	492 942,81
-			
	Razem	1 695 831,53	1 844 043,75

1. Wartość gruntów użytkowana wieczysto

	WARTOŚĆ GRUNTÓW UŻYTKOWANYCH WIECZYSTO	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 8 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 o wartości początkowej 17 229,85 zł.

Wszystkie środki trwałe 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

Lp.	Wyszczególnienie	Kapitał (fundusz)		
		zapasowy	rezerwowy	z akt.wyceny
1.	Stan na początek roku obrotowego	3 306 446,27		
	a zwiększenie:	124 605,63		
-	agio			
-	z zysku	124 605,63		
-	dopłaty			
-	inne			
	b zmniejszenie:			
-	pokrycie straty			
-	dywidendy			
-	zwrotu dopłat			
-	inne			
2.	Stan na koniec roku obrotowego	3 431 051,90		
	w tym pokrywający własne udziały			

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	732 913,71
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 w lasnych)	
3.	Zysk netto z zysku lat ubiegłych, w tym także objęty kapitałem (funduszem) rezerwowym, przeznaczony do podziału	546,00
4.	Razem do podziału (1+/-2+3)	733 459,71
5.	Proponowany podział:	733 459,71
a	pokrycie straty z lat ubiegłych	
b	wypłata dywidendy (wypłacone zaliczki.....)	247 050,00
c	zwiększenie kapitału (funduszu) zapasowego	486 409,71
d	zwiększenie kapitału (funduszu) rezerwowego	
e	podwyższenie kapitału (funduszu) zakładowego	
f	nagrody i premie	
g	zasilenie funduszy specjalnych	
h	inne	
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 należnościach i 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	2 358 474,21	305 852,12	314 672,10	1 728,53	2 347 925,70
	odpisy dot. Zakupionych pakietów w wierzytelności	37 250,46				37 250,46
	należności z tytułu pożyczek	10 420,95			10 420,95	
	Razem:	2 406 145,62	305 852,12	314 672,10	12 149,48	2 385 176,16

	NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG WG WIEKU	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
1.	Należności bieżące, z tego:	547 098,20	0,00	547 098,20
a)	od jednostek powiązanych	11 725,72		11 725,72
b)	od pozostałych jednostek	535 372,48		535 372,48
2.	Należności przeterminowane, z tego:	7 477 215,94	2 347 925,70	5 129 290,24
a)	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	do 90 dni			0,00
	91-180 dni			0,00
	181-360 dni			0,00
	powyżej 360 dni			0,00
b)	od pozostałych jednostek	7 477 215,94	2 347 925,70	5 129 290,24
	do 90 dni	459 578,81		459 578,81
	91-180 dni	69 920,62		69 920,62
	181-360 dni	1 557 927,36		1 557 927,36
	powyżej 360 dni	5 389 789,15	2 347 925,70	3 041 863,45
	Razem	8 024 314,14	2 347 925,70	5 676 388,44

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:

- 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.

W roku 2021 dokonano dodatkowego odpisu aktualizującego należności w wysokości 25% na pozycje opisaną w punkcie b powyżej. – czyli na należności których spłata w roku 2021 była wyższa niż 25% salda przeterminowanego powyżej 365 dni

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.

	NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE	koniec okresu bieżącego	koniec okresu poprzedniego
1.	od jednostek powiązanych	11 725,72	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	11 725,72	0,00
	- do 12 miesięcy	11 725,72	
	- 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	5 921 407,28	7 433 537,96
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	5 664 662,72	7 128 120,54
	- do 12 miesięcy	5 664 662,72	7 128 120,54
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	23 327,00	62 214,00
c)	inne z tytułu	233 417,56	243 203,42
	należności z tyt. Faktoringu	161 026,64	234 317,42
	należności z tytułu rzeczowych aktywów trwałych i WNIP		
	pożyczki z ZFŚS		
	wadła		
	kaucje	286,00	286,00
	ubezpieczenia majątkowe		
	rozrachunki z pracownikami	72 104,92	8 600,00
	pozostałe		
d)	dochodzone na drodze sądowej		
	Należności krótkoterminowe razem	5 933 133,00	7 433 537,96

ZMIANA STANU NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWYCH				
Wyszczególnienie	od pozostałych jednostek			Razem
	pożyczki	inne	razem	
wartość brutto należności długoterminowych na początek okresu		3 991 163,06	3 991 163,06	3 991 163,06
zwiększenia z tytułu:	0,00	1 600 038,60	1 600 038,60	1 600 038,60
powstanie należności		1 600 038,60	1 600 038,60	1 600 038,60
przeniesienie z należności krótkoterminowych			0,00	0,00
pozostałe			0,00	0,00
zmniejszenia	0,00	260 243,12	260 243,12	260 243,12
przeniesienie do należności krótkoterminowych			0,00	0,00
spłata		260 243,12	260 243,12	260 243,12
pozostałe			0,00	0,00
wartość brutto należności długoterminowych na koniec okresu	0,00	5 330 958,54	5 330 958,54	5 330 958,54
wartość odpisów aktualizujących nal.długoterm. na początek okresu		37 250,46	37 250,46	37 250,46
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
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
wartość odpisów aktualizujących nal.długoterm. na koniec okresu	0,00	37 250,46	37 250,46	37 250,46
wartość netto należności długoterminowych na koniec okresu	0,00	5 293 708,08	5 293 708,08	5 293 708,08

Należności długoterminowe dotyczą wartości zakupionych wierzytelności.

Wartość zakupionych pakietów wierzytelności				
	wartość na początek okresu	zwiększenia	zmniejszenia	wartość na koniec okresu
wartość nominalna pakietów wierzytelności	31 375 777,98	8 538 940,85	1 715 038,54	38 199 680,29
cena zakupu pakietów wierzytelności	3 991 163,06	1 600 038,60	260 243,12	5 330 958,54
	27 384 614,92	6 938 902,25	1 454 795,42	32 868 721,75

10. Odroczone podatki dochodowe

Lp.	Stan na	Rezerwy odniesione na		Aktywa odniesione na		
		w wynik finansowy	kapitał (fundusz własny)	w wynik finansowy	w tym odpisy aktualizujące aktywa	kapitał (fundusz własny)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Początek roku obrotowego	388 236,00		443 058,00		
2.	Zwiększenie / zmniejszenie	(378 731,00)		86 840,00		
3.a	Stan końcowy (1+2)	9 505,00		529 898,00		
3.b	- w tym z tytułu strat podatkowych	-	-	202 794,32		-

Lp.	Tytuł ujemnych różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej				Aktywa z tytułu podatku na koniec okresu bieżącego		Kwota różnicy przejściowej		Aktywa z tytułu podatku na koniec okresu poprzedniego	
		koniec okresu bieżącego	stawka podatku	stawka podatku	stawka podatku	stan na koniec okresu poprzedniego	stawka podatku	stawka podatku	stan na koniec okresu poprzedniego	stawka podatku	
											2 788 937,65
1. Odniesionych na wynik finansowy										443 058,23	
- różnica pomiędzy podatkiem a a bilansow a wartością środków trw alych										0,00	
- koszty okresu niezrealizow anych podatkow o										0,00	
- rezerw a na świadczenia pracown icze										0,00	
- rozliczenia międzyokresow e bierne na premie dla pracown ików										0,00	
- różnica pomiędzy podatkiem a a bilansow a wartością aktyw ów										0,00	
- różnica pomiędzy podatkiem a a bilansow a wartością zobow iazań										0,00	
- różnica pomiędzy podatkiem a a bilansow a wartością zapasow										0,00	
- w ynagrodzenia i świadczenia dla pracown ików										15 890,99	
- straty podatkow e										253 986,69	
- pozostałe rezerwy bilansow e										0,00	
- pozostałe										695,70	
2. Odniesionych na kapitał własny										0,00	
- różnica pomiędzy podatkiem a a bilansow a wartością aktyw ów finansow ych										0,00	
- pozostałe										0,00	
Razem - w artosć brutto										443 058,23	
Opis aktualizujący w artosć aktyw ów z tyt. podatku odroczonego										0,00	
Razem - w artosć netto aktyw ów z tytułu podatku odroczonego										443 058	

Lp.	Tytuł dodatnich różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej		Rezerwa z tytułu podatku na koniec okresu bieżącego		Kwota różnicy przejściowej		Rezerwa z tytułu podatku na koniec okresu poprzedniego	
		koniec okresu bieżącego	stawka podatku	stawka podatku	stawka podatku	stan na koniec okresu poprzedniego	stawka podatku	stawka podatku	
									50 027,04
1. Odniesionych na wynik finansowy									388 236,10
- różnica pomiędzy bilansow a a podatkow a wartością środków trw alych									0,00
- należone odsetki od lokat, udzielenych pożyczek, obligacji i należności									1 583,51
- odsetki i dyskonto od obligacji									0,00
- różnica pomiędzy podatkiem a a bilansow a wartością pozostałych aktyw ów finan.									0,00
- różnica pomiędzy podatkiem a a bilansow a wartością zobow iazań finansow ych									0,00
- przychody okresu niezrealizow anych podatkow o									0,00
- różnica pomiędzy podatkiem a a bilansow a wartością pakietów wierzycielności									0,00
- pozostałe									282 329,91
2. Odniesionych na kapitał własny									0,00
- różnica pomiędzy podatkiem a a bilansow a wartością aktyw ów finansow ych									0,00
- pozostałe									0,00
Razem									388 236

**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	373 762,28	151 367,09				
a	z tyt.dostaw i usług	373 762,28	151 367,09				
b	inne						
2.	Pozostałych jednostek	6 724 425,88	7 329 842,81	2 676 206,64	3 777 401,66	76 025,00	167 000,00
a	kredyty i pożyczki	4 347 880,39	4 100 598,35	682 358,57	765 653,21	76 025,00	
b	z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	1 009 411,58	1 031 795,83	1 663 000,00	2 793 000,00		167 000,00
c	inne zobowiązania finansowe	168 157,18	149 389,18	330 848,07	218 748,45		
d	z tyt.dostaw i usług	854 051,37	1 984 361,35				
e	zaliczki otrzymane na dostawy						
f	zobowiązania wekslowe						
g	z tyt.podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	264 709,04	56 836,20				
h	z tytułu wynagrodzeń	52 221,22	176,21				
i	inne	27 995,10	6 685,69				
	Razem (1+2)	7 098 188,16	7 481 209,90	2 676 206,64	3 777 401,66	76 025,00	167 000,00

Lp.	Zobowiązania wobec	Okres wymagalności		Razem	
		powyżej 5 lat			
		stan na:		początek roku (3+5+7+9)	koniec roku (4+6+8+10)
początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego				
1	2	9	10	11	12
1.	Jednostek powiązanych			373 762,28	151 367,09
a	z tyt.dostaw i usług			373 762,28	151 367,09
b	inne				
2.	Pozostałych jednostek			9 476 657,52	11 274 244,47
a	kredyty i pożyczki			5 106 263,96	4 866 251,56
b	z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych			2 672 411,58	3 991 795,83
c	inne zobowiązania finansowe			499 005,25	368 137,63
d	z tyt.dostaw i usług			854 051,37	1 984 361,35
e	zaliczki otrzymane na dostawy				
f	zobowiązania wekslowe				
g	z tyt.podatków, ceł, ubezpieczeń i innych			264 709,04	56 836,20
h	z tytułu wynagrodzeń			52 221,22	176,21
i	inne			27 995,10	6 685,69
	Razem (1+2)			9 850 419,80	11 425 611,56

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:	1 467 906,60	1 825 234,73
1.	Długoterminowe RMO	887 218,76	941 620,33
a	aktyw a z tyt.odroczonego podatku dochodowego	443 058,00	529 898,00
b	inne rozliczenia międzyokresowe w tym:	444 160,76	411 722,33
	* koszty obsługi pakietów wierzycelności rozliczanych w czasie	384 662,30	332 180,61
	* koszty emisji obligacji	25 257,80	59 730,45
	* pozostałe	34 240,66	19 811,27
2.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	580 687,84	883 614,40
a	koszty w większych remontów środków trwałych		
b	opłacona z góry (za następny rok) prenumerata czasopism i innych publikacji, dostęp do portali	17 479,85	10 713,41
c	podatek VAT do rozliczenia w nast.okresie	87 012,80	243 684,08
d	opłacone z góry (za następny rok) ubezpieczenia majątkowe	6 110,03	6 007,22
e	pozostałe koszty roku następnego	27 656,02	41 614,31
f	koszty prowizji od kredytów i pożyczek	139 027,93	90 923,15
g	koszty dot. pakietów wierzycelności rozliczane w czasie	226 078,67	358 421,73
h	koszty emisji obligacji	77 322,54	132 250,50
B.	Bierne rozliczenia międzyokresowe		
a	ujemna w wartość firmy		
b	rów now wartość dotacji na budowę środków trwałych i prace rozwojowe		
c	rów now wartość nieodpłatnie otrzymanych środków trwałych w budowie, w nip		
d	przychody zafakturowane w roku bieżącym dotyczące roku następnego		
e	w wartość netto przychodów przyszłych okresów z tytułu zakupionych wierzycelności		

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	1 354 545,00	2 632 000,00
- zabezpieczenie kredytu 03/040/16/Z/GR	833 675,00	265 175,00	1 335 000,00
- zabezpieczenie kredytu 03/077/17/Z/HB	198 000,00	89 370,00	297 000,00
- zabezpieczenie kredytu odnowialnego	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Zastaw, w tym:			
- skarbowy			
Weksle	3 931 675,00	3 393 805,00	
- zabezpieczenie kredytu 03/040/16/Z/GR	833 675,00	378 875,00	w eksele in blanco
- zabezpieczenie kredytu 03/077/17/Z/HB	198 000,00	114 930,00	w eksele in blanco
- zabezpieczenie kredytu odnowialnego nr 03/083/18/Z/LE	1 000 000,00	1 000 000,00	w eksele in blanco
- pożyczki	1 900 000,00	1 900 000,00	w eksele in blanco
- pożyczki Fundusz Inwestycyjny	3 305 154,31	1 208 085,80	w eksele in blanco
Inny sposób			
- pożyczki Fundusz Inwestycyjny	563 871,27	489 950,97	pakiety wierzytelności
Razem	5 963 350,00	4 748 350,00	2 632 000,00

14. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Kwota środków pieniężnych zgromadzona na rachunku VAT na dzień 31-12-2021r wynosi 1 869,19 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	78 146,21	A.V.2	19 811,27
			B.IV.	58 334,94
Rozliczenia międzyokresowe kosztów finansowych	642	282 904,10	A.V.2	59 730,45
			B.IV.	223 173,65
Rozliczenia międzyokresowe kosztów pakietów wierzytelności	648	690 602,34	A.V.2	332 180,61
			B.IV.	358 421,73
Razem		1 051 652,65		1 051 652,65
SKŁADNIKI PASYWÓW WYKAZYWANE W WIĘCEJ NIŻ JEDNEJ POZYCJI BILANSU - POWIĄZANIA				
Wyszczególnienie	Nr konta księgowego	Kwota	Pozycja w bilansie	Kwota
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek z tytułu kredytu	133	1 354 545,00	B.II.3 lit.a)	215 285,00
			B.III.3 lit.a)	1 139 260,00
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu finansowego	247	368 137,63	B.II.3 lit.c)	218 748,45
			B.III.3 lit.c)	149 389,18
Zobowiązania z tytułu pożyczek	242	3 511 706,56	B.II.3 lit.a)	550 368,21
			B.III.3 lit.a)	2 961 338,35
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	248	3 991 795,83	B.II.3 lit.b0)	2 960 000,00
			B.III.1 lit.b)	1 031 795,83
Razem		9 226 185,02		9 226 185,02

Ustęp II. Objaśnienia 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:		5 104 762,48	5 923 843,15	1 638,63	2 322 637,60	1 638,63	2 322 637,60
a	usługi działalności podstawowej	5 104 762,48	5 923 843,15	1 638,63	2 322 637,60	1 638,63	2 322 637,60
2. Wyrobów, w tym:							
a	sprzedaż w wyrobów						
2. Towarów i materiałów w tym:							
a	sprzedaż towarów handlowych						
b	sprzedaż materiałów						
	Razem	5 104 762,48	5 923 843,15	1 638,63	2 322 637,60	1 638,63	2 322 637,60

Na przychody netto ze sprzedaży produktów składają się:

	STRUKTURA PRZYCHODÓW ZE SPRZEDAŻY	Przychody netto rokubiegły	Przychody netto rok bieżący
1.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW	5 104 762,48	5 923 843,15
	w tym:	5 104 762,48	5 923 843,15
	- przychody z tytułu usług w indykacyjnych i prawnych	2 679 473,44	1 661 474,22
	- przychody z tytułu faktoringu	64 556,66	786,82
	- przychody z tytułu zakupionych wierzycelności	2 011 512,80	1 649 925,80
	- przychody z tytułu usług serwisowania	0,00	2 310 922,69
	- przychody z tytułu pozostałych usług	349 219,58	300 733,62

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. A.II)

	ZMIANA STANU PRODUKTÓW	koniec okresu ubiegłego	koniec okresu bieżącego
1.	Zmiana stanu produktów (aktywa A.V.2, B.I.2 i 3 i BIV)	708 628,28	270 488,13
2.	Zmiana stanu produktów (RZiS-p poz. All.)	114 687,52	72 521,02
3.	Różnica	593 940,76	197 967,11
	Wyjaśnienie różnic (zmiany stanu)	-143 131,59	197 967,11
-	podatek VAT do rozliczenia w następnym okresie	45 530,95	156 671,28
-	prow izje od pożyczek	-191 972,07	-48 104,78
-	koszty emisji obligacji	3 309,53	89 400,61

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	40 936,53	100 000,00
- w tym dotyczące ochrony środowiska		
Środki trwałe w budowie		
- w tym dotyczące ochrony środowiska		
Investycje w nieruchomości i prawa		
Razem	40 936,53	100 000,00

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	7 393 305,03
Przychody w yłączone z opodatkowania, z tego:	578 895,66
rozwiązanie odpisów aktualizujących należności w wcześniej nie będących kup	324 394,48
nie zapłacone kary umowne, rekompensaty	85 080,65
naliczone odsetki od należności	50 027,04
niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	29 804,19
otrzymane dotacje	89 589,30
Przychody włączone do opodatkowania, w tym:	274 312,30
zapłacone odsetki w 2021 a naliczone w poprzednich okresach	15 614,54
zapłacone rekompensaty i noty w 2021a naliczone w poprzednich okresach	258 697,76
Przychód do opodatkowania	7 088 721,67
Koszty ogółem w roku obrotowym	7 125 962,32
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, w tym:	788 751,13
amortyzacja środków trwałych w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym	102 770,46
naliczone odsetki od zobowiązań (obligacje, pożyczki)	28 436,30
odsetki budżetowe	1 788,00
ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej	730,22
odpisy aktualizujące	305 852,12
kary umowne	31 438,64
spisane należności NKUP	132 529,97
koszty eksploatacji samochodów osobowych	30 938,98
wartość netto sprzedanego środka trwałego	18 125,21
podatek VAT niepodlegający odliczeniu	2 084,40
niewypłacone w roku wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia i o dzieło	
niewypłacone składki ZUS	12 836,77
pozostałe koszty nkup	121 220,06
Koszty włączone do kosztów uzyskania przychodu, w tym:	476 659,97
czynsz leasingowy w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym	118 315,75
zapłacone w roku badanym składki ZUS dot roku poprzedniego	73 405,81
wypłacone w roku badanym wynagrodzenia od umów cywilnych prawnych dotyczące roku poprzedniego	10 231,00
zapłacone odsetki od obligacji naliczone na koniec poprzedniego okresu	3 661,58
koszty zakupionych pakietów wierzytelności (art. 15ba)	271 045,83
Koszty uzyskania (koszty podatkowe)	6 813 871,16
Dochód podatkowy	274 850,51
Odpis straty z lat ubiegłych	274 850,51
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 254/A/NBP/2021 z dnia 2020-12-31	EUR	4,5994
GBP/Tabela nr 254/A/NBP/2021 z dnia 2020-12-31	GBP	5,4846
SEK/Tabela nr 254/A/NBP/2021 z dnia 2020-12-31	SEK	0,4486

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 31-12-2021 saldo kapitału pozostałego do spłacenia wynosi 265 175,00 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 31-12-2021 saldo kapitału pozostałego do spłacenia wynosi 89 370,00 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 odnawialna i obecnie obowiązuje do dnia 29-06-2022r
Odsetki od tego kredytu w dniu podpisania umowy wynosiły 3,74% 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 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 na kwotę 563.871,27 PLN.
W 2021 roku były to kolejne transze z przeznaczeniem na zakup pakietów wierzytelności w sumie na kwotę 1 029 987,02zł. Zabezpieczeniem kredytu są współfinansowane pakiety wierzytelności konsumenckich.
Odsetki płacone są w okresach miesięcznych , raty kapitałowe w okresach kwartalnych .
Na dzień 31-12-2021 saldo kapitału pozostałego do spłacenia wynosi 1 208 085,80 zł
5. W 2020 roku jednostka pozyskała subwencję z Polskiego Funduszu Rozwoju w ramach tarczy antykrzysowej związanej z pandemią Covid-19 na kwotę 222.507,56 zł W roku 2021 kwota 136.758,26 zł została umorzona.
Pozostała kwota do spłaty została rozłożona na okres 24 miesięcy.
Na dzień 31-12-2021 saldo kapitału pozostałego do spłacenia wynosi 102 567,70 zł
6. Na dzień 31-12-2021 roku spółka posiadała następujące pożyczki:

Lp.	data	kwota	termin spłaty	na dzień 31-12-2020	płatność odsetek	zabezpieczenie	Uwagi
1	06-02-2019	500 000,00	12-02-2022	traktowana jako krótkoterminowa	raz w miesiącu - na koniec na podstawie faktury	zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową	termin spłaty przedłużony aneksami do dnia 11-02-2022
2	26-10-2021	400 000,00	26-04-2022	traktowana jako krótkoterminowa	raz w miesiącu - na koniec na podstawie faktury	zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową	
3	14-10-2020	1 000 000,00	14-04-2022	traktowana jako krótkoterminowa	raz w miesiącu - na koniec na podstawie faktury	zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową	termin spłaty przedłużony aneksami do dnia 14-04-2022
4	13-12-2021	300 000,00	16-06-2022	traktowana jako krótkoterminowa	raz w miesiącu - na koniec	oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, poręczenie	

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 PRZEPL YWÓW PIENIĘŻNYCH					
Lp.	Rodzaj środków pieniężnych	Bieżący rok obrotow y	Poprzedni rok obrotow y	Zmiana stanu środków pieniężnych	Środki pieniężne na koniec okresu o ograniczonej możliwości dysponow ania
1.	Środki pieniężne w kasie	1 933,37	176,86	1 756,51	
2.	Środki pieniężne na rachunkach bankow ych	1 574 117,25	133 825,62	1 440 291,63	1 869,19
3.	Inne środki pieniężne, w tym :	51 492,79		51 492,79	
	- lokaty do 3 miesięcy				
	- środki pieniężne w drodze	51 492,79		51 492,79	
	Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 627 543,41	134 002,48	1 493 540,93	1 869,19

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania dotyczą rachunku VAT

Rachunek przepływ u środków pieniężnych sporządzono metodą pośrednią i struktura przedstaw ia się następująco:	
Przepływ y pieniężne netto z działalności operacyjnej -	1 388 747,16
Przepływ y pieniężne netto z działalności inw estycyjnej -	-19 226,93
Przepływ y pieniężne netto z działalności finansow ej -	124 020,70
Przepływ y pieniężne netto	1 493 540,93

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 odroczonego podatek doch.	388 236,00	9 505,00	(378 731,00)
pozostałe rezerwy			0,00
	388 236,00	9 505,00	(378 731,00)
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	7 433 537,96	5 933 133,00	(1 500 404,96)
należności długoterminowe	3 953 912,60	5 293 708,08	1 339 795,48
	11 387 450,56	11 226 841,08	(160 609,48)
4. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterm.		Bilans - pasywa	B.III.
Wyszczególnienie	BO	BZ	Zmiana stanu
<i>(korekty do poz)</i>	(5 575 217,69)	(5 281 783,36)	293 434,33
zobowiązania finansowe	(168 157,18)	(149 389,18)	18 768,00
kredyty krótkoterminowe	(4 397 648,93)	(4 100 598,35)	297 050,58
zob. z tyt. dłużnych pap. Wartościowy	(1 009 411,58)	(1 031 795,83)	(22 384,25)
Dywidenda			0,00
Zobowiązania	7 098 188,16	7 481 209,90	383 021,74
krótkoterminowe	7 098 188,16	7 481 209,90	383 021,74
			0,00
razem	1 522 970,47	2 199 426,54	676 456,07
5. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		Bilans - A/P	
Wyszczególnienie	BO	BZ	Zmiana stanu
długoterminowe aktywa	887 218,76	941 620,33	(54 401,57)
krótkoterminowe aktywa	580 687,84	883 614,40	(302 926,56)
krótkoterminowe pasywa	0,00	0,00	0,00
razem	1 467 906,60	1 825 234,73	(357 328,13)

INNE KOREKTY - POZ. RPP - A.10.			
Lp.	Rodzaj korekty	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
1.	Umorzenie zaciągniętych pożyczek (-)	-85 749,74	
2.	Umorzenie udzielonych pożyczek (+)		
3.	Otrzymane odszkodowanie za naprawę samochodu - bez wpływu środków pieniężnych (-)		
	Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-85 749,74	

Ustęp IV. Objasnienie dotyczące zawartych przez jednostkę umów, istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych.

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	9,83	15,63
Pracownicy na stanowiskach robotniczych		
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju		
Uczniowie		
Pracownicy na urlopowach wychowawczych lub bezpłatnych		
Ogółem	9,83	15,63

Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 9,83 osób w etatach.

Na dzień bilansowy Jednostka zatrudnia 12 pracowników na podstawie umowy o pracę.

Ponadto Spółka zatrudnia pracowników na umowy cywilnoprawne. Stan na 31-12-2021 roku to 6 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	445 990,39	445 990,39
Nadzorujący	11 760,00	11 760,00
Administrujący		
Razem	457 750,39	457 750,39

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 nie udzieliła pożyczek ani członkom Zarządu, ani 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	20 100,00
inne usługi powiązane	
usługi doradztwa podatkowego	
pozostałe usługi	
- półroczny przegląd sprawozdania	
- inne	
	20 100,00

Ustęp V. Objąsnienie niekt3rych szczeg3lnych 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.

W pierwszym kwartale 2022 roku spółka kontynuowała proces zakupu wierzytelności masowych z tytułu pożyczek i powiększyła swój portfel wierzytelności masowych o wartości 6,4 mln zł. Zakup ten wraz z zakupami dokonanymi w IVQ2021 roku i posiadanymi już pakietami w połączeniu z coraz większą automatyzacją procesów windykacyjnych i wdrażaniem nowoczesnych procedur pozwolił spółce osiągnąć spłacalności pakietów w ciągu pierwszych dwóch miesięcy roku na poziomie 0,82 mln zł

3 Zmiany zasad polityki rachunkowości w roku obrotowym.

Jednostka w roku 2021 dokonywała zmiany zasad (polityki) rachunkowości. Zmianie uległ sposób prezentacji przychodów z tytułu zakupionych wierzytelności.

W rachunku zysków i strat wykazywany jest przychód w pozycji z podstawowej działalności i dotyczy tych należności które zostały spłacone. Wartość tego przychodu stanowi suma wartości nominalnej spłaconej wierzytelności, zwrotu kosztów sądowych i komorniczych, odsetek i zwrotu wpisu sądowego pomniejszona o proporcjonalny koszt zakupu danej wierzytelności. Ewentualne inne przychody (np. rekompensaty lub nadpłaty.) stanowią pozostały przychód operacyjny.

Wcześniej w działalności podstawowej wykazany był jedynie przychód z tytułu spłaty wartości nominalnej wierzytelności pomniejszony o proporcjonalny koszt jej zakupu. Odsetki wykazywane były w działalności finansowej a KZP i inne w pozostałych przychodach operacyjnych.

Powyższa zmiana polityki nie wpływa na wynik finansowy roku ubiegłego.

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

Informacje liczbowe zawarte w sprawozdaniu finansowym zapewniają porównywalność danych roku 2021 do roku 2020

Ustęp VI. Objasnienia 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 Sroczyński i Wspólnicy S.k.	134 754,86	najem lokalu, najem samochodów oraz świadczeń pracowniczych,
WEC Finanse Sp. z o.o.	118 613,25	najem lokalu, najem samochodów oraz świadczeń pracowniczych
Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy s.k.	61 088,52	najem lokalu, najem samochodu oraz świadczeń pracowniczych,
E-wierzyciel.pl Sp. Z o.o.	0,00	
Razem:	314 456,63	

<i>Koszty usług obcych</i>		
Nazwa jednostki	kwota netto kosztu	rodzaj usługi
E-wierzyciel.pl Sp. Z o.o.	64 520,00	usługa publikacji ofert sprzedaży wierzycelności na portalu giełda-długów.pl
WEC Finanse Sp. z o.o.	601 090,04	usługa pośrednictwa sprzedaży
Kancelaria Prawna WEC Sroczyński i Wspólnicy S.k.	677 400,78	obsługa prawna
Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy s.k.	288 000,00	usługi księgowo, kadrowe
Razem:	1 631 010,82	

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 2021
1	E-wierzyciel.pl Sp. z o.o. ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	100	100	65 422,48
2	WEC Finanse Sp. z o.o. ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	100	100	-28 930,11
3	Kancelaria Prawna WEC Sroczyński i Wspólnicy Spółka komandytowa ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	99	99	6 058,98
4	Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy Spółka komandytowa ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	99	99	-5 182,48

4. Informacja jednostki o nie sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

- a) Spółki nieobjęte konsolidacją i podstawa prawna i przyczyny odstąpienie 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 2022 roku w co najmniej niezmiennym zakresie.

Ustęp IX. Inne istotne informacje ułatwiające ocenę jednostki.

Pod koniec 2019r. Po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące pandemii Covid-19. W pierwszych miesiącach 2020r. wirus rozprzestrzenił się na całym świecie a jego negatywny wpływ objął wiele krajów. Rok 2021 i sytuacja związana z rozprzestrzenianiem się COVID-19 istotnie wpłynęła również na gospodarkę naszego kraju.

Spółka odczuła negatywny wpływ pandemii na swoją działalność. Widoczne jest to w spadku przychodów ze sprzedaży w szczególności segmentu B2B i faktoringu, która związana jest z ograniczeniem prowadzenia działalności gospodarczej większości obsługiwanych klientów z obszaru B2B . Negatywne skutki pandemii Zarząd Spółki zmniejszył poprzez wykorzystanie możliwości dywersyfikacji źródeł przychodów i pozyskaniu klientów w zakresie usług serwisu wierzycielności jak również skonsumowanie przychodów z pozyskanych wcześniej pakietów wierzycielności masowej.

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

28-02-2022r.

Sporządził:

Katarzyna Witczak