

Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2025** do **31.12.2025**

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane jednostki

Nazwa: Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA

Siedziba: ŁÓDŹ PIOTRKOWSKA 270/, 90-361

Forma prawna:

spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

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 01.01.2025 do 31.12.2025

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/porozumienie 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. Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty

20,75

9. Sprawozdanie podlega wynikającemu z przepisów prawa obowiązkowi badania przez biegłego rewidenta

Tak

10. Dodatkowe informacje uszczegóławiające

Wycena pakietów wierzytelności

Prezentacja w sprawozdaniu finansowym:

Na dzień bilansowy zakupione pakiety wierzytelności prezentowane są różnie w zależności od rodzaju danego pakietu.

I. Pakiety, których należności w dniu zakupu pakietu nie są bieżące (tzn. zakupiono je w celu odzyskania należności już przeterminowanych) wykazywane są w sposób następujący:

1. W pozycji Należności długoterminowe inne wykazywana jest wartość zakupionych wierzytelności w cenie zakupu pomniejszona o ewentualne odpisy aktualizujące .
2. W pozycji Należności krótkoterminowe inne wykazywana jest oczekiwana wartość spłaty należności w wartości nominalnej oszacowana jako wartość średniomiesięcznych spłat z ostatniego roku przypadająca do spłaty w okresie najbliższych 12 miesięcy
3. W pozycji Rozliczeniach międzyokresowych przychodów – krótkoterminowe- wykazywana będzie wartość należności o których mowa w pkt 2 pomniejszona o cenę ich zakupu.
4. W rachunku zysków i strat wykazywany jest przychód 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.

Pakiety, których należności w dniu zakupu pakietu są bieżące (tzn. stanowią należności obsługiwane na bieżąco typu kredyty czy pożyczki, które zakupiono w celu bieżącej obsługi tych należności) na dzień bilansowy wykazywane są w sposób następujący

1. W należnościach krótkoterminowych innych - w wartości oczekiwanych wpłat w najbliższym okresie 12 miesięcy sporządzonym na podstawie zestawienia na dzień bilansowy, przy czym za wartości bieżące uznaje się wartości rat, których termin płatności przypada na okres najbliższych 12 miesięcy i które nie są przeterminowane więcej niż 90 dni zgodnie z wytycznymi podmiotów sprawujących nadzór nad sektorem bankowym w Polsce oraz Europejskiego Banku Centralnego – (kredyt/pożyczkę uznaje się za zagrożony gdy zaległości

Koszt nabycia pakietów wierzytelności rozliczany jest w czasie z uwzględnieniem ekonomicznego okresu ich odzyskiwania.

W okresie pierwszych 6 lat od dnia nabycia pakietu koszt ten rozpoznawany jest proporcjonalnie do uzyskiwanych wpływów z tytułu spłaty wierzytelności.

Począwszy od 7. roku obsługi pakietu, w odniesieniu do nieodpisanej części ceny jego nabycia, Spółka stosuje dodatkowy mechanizm jej systematycznego rozliczania poprzez dokonywanie odpisów w wysokości 1/7 tej wartości rocznie przez okres kolejnych 7 lat.

Podstawa naliczania odpisu ulega każdorazowo pomniejszeniu o dokonane odpisy oraz o bieżące rozliczenie kosztu proporcjonalnie do uzyskiwanych wpływów z portfela.

Okresy, o których mowa powyżej, ustalone są w latach obrotowych, przy czym pierwszy rok liczony jest od roku następującego po roku, w którym nastąpiło nabycie pakietu wierzytelności.

Przyjęty model odzwierciedla obserwowaną strukturę odzyskiwania należności, w której zasadnicza część wpływów realizowana jest w początkowym okresie życia portfela, natomiast w kolejnych latach występuje

istotny spadek ich dynamiki, oraz zapewnia zgodność z zasadą współmierności przychodów i kosztów oraz zasadą ostrożnej wyceny.

BILANS

Aktywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. AKTYWA TRWAŁE	17 556 354,34	12 990 377,03
I. Wartości niematerialne i prawne	973,00	5 455,52
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne	973,00	5 455,52
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	3 071 074,18	3 101 709,85
1. Środki trwałe	3 052 681,50	3 101 709,85
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 254 698,33	2 320 564,90
c) urządzenia techniczne i maszyny	47 220,41	75 440,30
d) środki transportu	750 762,76	705 304,65
e) inne środki trwałe		400,00
2. Środki trwałe w budowie	18 392,68	
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe	5 204 782,90	6 004 406,46
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek	5 204 782,90	6 004 406,46
IV. Inwestycje długoterminowe	6 457 108,24	2 395 800,00
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	6 457 108,24	2 395 800,00
a. w jednostkach powiązanych	6 457 108,24	2 395 800,00
- udziały lub akcje	267 000,00	222 000,00
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	6 190 108,24	2 173 800,00
- 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		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 822 416,02	1 483 005,20
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	733 566,00	527 789,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	2 088 850,02	955 216,20
B. AKTYWA OBROTOWE	22 243 541,07	14 584 431,07
I. Zapasy		
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		
II. Należności krótkoterminowe	15 279 769,31	12 590 576,97
1. Należności od jednostek powiązanych	560 944,93	546 416,10
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	310 944,93	546 416,10
- do 12 miesięcy	310 944,93	546 416,10
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne	250 000,00	
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	14 718 824,38	12 044 160,87
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	6 725 341,16	3 387 829,48
- do 12 miesięcy	6 725 341,16	3 387 829,48
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	12 621,00	
c) inne	7 980 862,22	8 656 331,39
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	5 352 967,57	452 090,03

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 352 967,57	452 090,03
a) w jednostkach powiązanych	375 328,17	150 000,00
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	375 328,17	150 000,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	3 913 294,38	236 403,10
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	3 913 294,38	236 403,10
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 064 345,02	65 686,93
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 063 986,39	65 433,59
- inne środki pieniężne	358,63	253,34
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 610 804,19	1 541 764,07
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	2 060 500,00	2 188 000,00
AKTYWA RAZEM	41 860 395,41	29 762 808,10

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	10 745 275,67	9 174 026,86
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	988 200,00	988 200,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	6 090 186,86	4 624 454,13
- 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	2 060 000,00	2 188 000,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI. Zysk (strata) netto	1 606 888,81	1 373 372,73
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	31 115 119,74	20 588 781,24
I. Rezerwy na zobowiązania	116 596,00	79 562,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	116 596,00	79 562,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
- długoterminowa		
- krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy		
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		
II. Zobowiązania długoterminowe	15 080 758,45	10 030 221,86
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	15 080 758,45	10 030 221,86
a) kredyty i pożyczki	11 561 000,00	5 182 335,22
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 950 000,00	4 210 000,00
c) inne zobowiązania finansowe	569 758,45	637 886,64
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	15 878 347,57	10 405 388,80
1. Wobec jednostek powiązanych	455 142,95	166 247,01

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:	430 242,95	133 247,01
- do 12 miesięcy	430 242,95	133 247,01
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne	24 900,00	33 000,00
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	15 423 204,62	10 239 141,79
a) kredyty i pożyczki	11 553 297,74	8 755 751,16
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 272 883,10	63 160,10
c) inne zobowiązania finansowe	221 350,46	125 261,35
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 543 633,95	767 890,71
- do 12 miesięcy	1 543 633,95	767 890,71
- 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	571 768,91	307 668,19
h) z tytułu wynagrodzeń	236 618,14	200 617,34
i) inne	23 652,32	18 792,94
4. Fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe	39 417,72	73 608,58
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	39 417,72	73 608,58
- długoterminowe		
- krótkoterminowe	39 417,72	73 608,58
PASYWA RAZEM	41 860 395,41	29 762 808,10

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	13 220 812,08	13 699 879,99
- od jednostek powiązanych	1 232 307,80	1 456 652,96
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	12 656 242,76	13 307 679,13
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	564 569,32	392 200,86
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów		
B. Koszty działalności operacyjnej	10 717 352,54	9 816 172,58
I. Amortyzacja	203 817,09	221 133,65
II. Zużycie materiałów i energii	310 445,26	320 552,55
III. Usługi obce	4 216 688,68	3 493 348,43
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 330 385,10	1 443 189,51
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	3 908 460,13	3 537 857,47
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	499 498,89	431 848,84
- emerytalne	171 731,08	138 213,59
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	248 057,39	368 242,13
VIII. Wartość sprzedanych towarów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	2 503 459,54	3 883 707,41
D. Pozostałe przychody operacyjne	3 817 506,82	1 472 733,27
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	2 900,54	
II. Dotacje	165 996,71	43 200,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	17,60	
IV. Inne przychody operacyjne	3 648 591,97	1 429 533,27
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 130 851,01	368 695,67
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		2 526,58
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	480 333,37	96 579,56
III. Inne koszty operacyjne	650 517,64	269 589,53
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	5 190 115,35	4 987 745,01
G. Przychody finansowe	595 759,29	175 823,97
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	250 000,00	71 500,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	250 000,00	71 500,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	250 000,00	71 500,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:		

- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale

II. Odsetki, w tym:	296 460,05	81 621,89
- od jednostek powiązanych	284 167,41	
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	47 645,88	
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V. Inne	1 653,36	22 702,08
H. Koszty finansowe	4 347 728,83	3 543 994,25
I. Odsetki, w tym:	2 761 202,23	2 371 379,63
- dla jednostek powiązanych	4 526,70	
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	53 724,50	
IV. Inne	1 532 802,10	1 172 614,62
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	1 438 145,81	1 619 574,73
J. Podatek dochodowy	-168 743,00	246 202,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	1 606 888,81	1 373 372,73

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)	9 174 026,86	7 800 654,13
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	9 174 026,86	7 800 654,13
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	6 090 186,86	4 624 454,13
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	4 624 454,13	4 100 443,77
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 465 732,73	524 010,36
a) zwiększenie (z tytułu)	1 465 732,73	524 010,36
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)		524 010,36
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	343 372,73	
- inne (wykup akcji własnych)	1 122 360,00	
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycia straty		
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6 090 186,86	4 624 454,13
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	2 060 000,00	2 188 000,00

4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	2 188 000,00	1 158 000,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-128 000,00	1 030 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	1 030 000,00	1 030 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 158 000,00	
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	2 060 000,00	2 188 000,00
5. Wynik z lat ubiegłych		
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 373 372,73	1 554 010,36
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 373 372,73	1 554 010,36
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 373 372,73	1 554 010,36
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) Zmniejszenie (z tytułu)	1 373 372,73	1 554 010,36
podział zysku	1 373 372,73	1 554 010,36
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
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		
6. Wynik netto	1 606 888,81	1 373 372,73
a) zysk netto	1 606 888,81	1 373 372,73
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 745 275,67	9 174 026,86
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 757 075,67	9 174 026,86

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	1 606 888,81	1 373 372,73
II. Korekty razem	865 191,05	784 564,99
1. Amortyzacja	203 817,09	221 133,65
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	39 034,09	-17 068,73
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 708 713,62	2 322 885,45
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-2 900,54	2 526,58
5. Zmiana stanu rezerw	37 034,00	22,00
6. Zmiana stanu zapasów		
7. Zmiana stanu należności	-1 889 568,78	-1 446 728,71
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 377 700,08	376 840,79
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 442 641,80	-675 046,04
10. Inne korekty	-165 996,71	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 472 079,86	2 157 937,72
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	3 844 223,73	2 747 522,33
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	23 767,72	64 478,92
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Z aktywów finansowych, w tym:	395 665,33	1 574 964,50
a) w jednostkach powiązanych	395 665,33	271 500,00
b) w pozostałych jednostkach		1 303 464,50
- zbycie aktywów finansowych		
- dywidendy i udziały w zyskach		
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		1 261 024,83
- odsetki		42 439,67
- inne wpływy z aktywów finansowych		
4. Inne wpływy inwestycyjne	3 424 790,68	1 108 078,91
II. Wydatki	11 789 123,65	4 026 024,66
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	19 355,53	1 162 763,24
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		

3. Na aktywa finansowe, w tym:	4 612 769,00	2 173 800,00
a) w jednostkach powiązanych	4 612 769,00	2 173 800,00
b) w pozostałych jednostkach		
- nabycie aktywów finansowych		
- udzielone pożyczki długoterminowe		
4. Inne wydatki inwestycyjne	7 156 999,12	689 461,42
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-7 944 899,92	-1 278 502,33
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	22 683 269,74	17 520 297,50
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	1 122 360,00	
2. Kredyty i pożyczki	21 394 913,03	17 520 297,50
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Inne wpływy finansowe	165 996,71	
II. Wydatki	16 211 791,59	18 399 444,86
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	1 030 500,00	1 030 000,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4. Spłaty kredytów i pożyczek	12 568 265,67	14 533 137,15
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	50 000,00	300 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	140 656,97	178 646,45
8. Odsetki	2 422 368,95	2 357 661,26
9. Inne wydatki finansowe		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	6 471 478,15	-879 147,36
D. Przepływy pieniężne netto, razem	998 658,09	288,03
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	998 658,09	288,03
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	65 686,93	65 398,90
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	1 064 345,02	65 686,93
- o ograniczonej możliwości dysponowania	41,14	

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 438 145,81	1 619 574,73
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	280 000,00	71 500,00
Pozostałe	30 000,00	
zwolnienia składek ZUS (art. 31xz)		
dywidendy (art. 1 RMF)	250 000,00	71 500,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 927 839,44	264 262,85
Pozostałe		4 524,11
rozwiązanie odpisów aktualizujących należności wcześniej nie będących kup (art. 12)	17,60	
niezapłacone kary umowne (art. 12)	1 638 464,01	357 382,46
naliczone odsetki od należności (art. 12 ust. 4)	288 006,81	62 273,09
niezrealizowane różnice kursowe (art. 15)	1 351,02	-159 916,81
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:		26 913,76
Pozostałe		
zapłacone odsetki w roku bieżącym a naliczone w poprzednich okresach (art. 12 ust. 4)		4 525,72
zapłacone kary i rekompensaty w bieżącym roku a naliczone w latach poprzednich (art. 12)		22 388,04
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	278 346,55	450 266,07
Pozostałe	103 563,20	115 776,57
koszty reprezentacji i reklamy (art. 16)		
amortyzacja środków trwałych w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym (art. 17b)	121 695,86	139 827,68
koszty eksploatacji samochodów osobowych (art. 16 ust. 1 pkt. 51)	39 570,51	35 426,62
odsetki budżetowe (art. 16 ust. 1)	13 246,98	1 677,40
kary umowne (art. 16)		155 607,02
umorzone składki ZUS (art. 16 ust. 1 pkt. 57a)		
Darowizny (art. 16)		
spisane należności (art. 16)	270,00	1 950,78
wartość netto sprzedanego środka trwałego (art. 16)		

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 203 528,57	293 827,81
Pozostałe		
nie zapłacone składki ZUS w roku bieżącym (art. 15 ust. 4h)	64 608,93	47 051,05
niewypłacone wynagrodzenia (art. 16 ust. 1)	313 842,97	148 736,43
odpisy aktualizujące należności (art. 16 ust. 1 pkt. 26)	534 057,87	96 579,56
naliczone odsetki od zobowiązań (art. 16 ust. 1)	269 187,96	25 832,15
niezrealizowane ujemne różnice kursowe (art. 16)	21 830,84	-24 371,38
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	604 410,44	738 888,35
Pozostałe		
czynsz w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym (art. 15)	107 343,18	154 452,94
zapłacone składki ZUS w roku bieżącym (art. 15 ust. 4h)	47 051,05	41 428,77
wypłacone w roku wynagrodzenia dot. roku poprzedniego (art. 16 ust. 1 pkt. 57)	148 736,43	144 456,94
koszty zakupionych pakietów wierzytelności (art. 15ba)	275 447,63	394 463,70
zapłacone odsetki od zobowiązań (naliczone w roku poprzednim) (art. 16 ust. 1)	25 832,15	4 086,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	107 771,05	1 315 931,17
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:		
Pozostałe		
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		
K. Podatek dochodowy		

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Inbformacja dodatkowa

Kancelaria Prawna-Inkaso WEC S.A.

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 01-01-2025 do 31-12-2025

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	75 741,86		160,74		160,74				16 083,00	16 083,00	59 819,60
b	dotychczasowe umorzenie	70 286,34		3 034,98		3 034,98				14 474,72	14 474,72	58 846,60
c	wartość netto(a-b)	5 455,52		(2 874,24)		(2 874,24)				1 608,28	1 608,28	973,00
II Środki trwałe (1+2+3+4+5+6+7)												
a	wartość początkowa	4 027 606,87		187 812,68		187 812,68		37 357,72	80 201,55	117 559,27	4 097 660,28	
b	dotychczasowe umorzenie	925 997,02		200 782,11		200 782,11		29 543,71	70 349,32	99 893,03	1 026 786,10	
c	wartość netto(a-b)	3 101 709,85		(12 969,43)		(12 969,43)		7 814,01	9 852,23	17 666,24	3 071 074,18	
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	2 634 662,39										2 634 662,39
b	dotychczasowe umorzenie	314 097,49		65 866,57		65 866,57						379 964,06
c	wartość netto(a-b)	2 320 564,90		(65 866,57)		(65 866,57)						2 254 698,33
3. Urządzenia techniczne i maszyny												
a	wartość początkowa	389 342,66		802,11		802,11			80 201,55	80 201,55	309 943,22	
b	dotychczasowe umorzenie	313 902,36		19 169,77		19 169,77			70 349,32	70 349,32	262 722,81	
c	wartość netto(a-b)	75 440,30		(18 367,66)		(18 367,66)			9 852,23	9 852,23	47 220,41	
4. Środki transportu												
a	wartość początkowa	941 650,40		168 617,89		168 617,89		37 357,72		37 357,72	1 072 910,57	
b	dotychczasowe umorzenie	236 345,75		115 345,77		115 345,77		29 543,71		29 543,71	322 147,81	
c	wartość netto(a-b)	705 304,65		53 272,12		53 272,12		7 814,01		7 814,01	750 762,76	
5. Pozostałe środki trwałe												
a	wartość początkowa	61 951,42										61 951,42
b	dotychczasowe umorzenie	61 551,42		400,00		400,00						61 951,42
c	wartość netto(a-b)	400,00		(400,00)		(400,00)						
6. Środki trwałe w budowie												
				18 392,68		18 392,68						18 392,68
7. Zaliczki na środki trwałe w budowie												
III Inwestycje długoterminowe (1+2+3+4)												
a	wartość początkowa	222 000,00		45 000,00		45 000,00						267 000,00
b	aktualizacja											
c	wartość netto(a-b)	222 000,00		45 000,00		45 000,00						267 000,00
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	222 000,00		45 000,00		45 000,00						267 000,00
b	aktualizacja											
c	wartość netto(a-b)	222 000,00		45 000,00		45 000,00						267 000,00

Struktura własnościowa środków trwałych

	ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	koniec okresu bieżącego	koniec okresu poprzedniego
a)	własne	2 298 870,97	2 396 405,20
b)	używane na podstawie umów y najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	753 810,53	705 304,65
-	leasing finansowy	753 810,53	705 304,65
-			
	Razem	3 052 681,50	3 101 709,85

1. Wartość gruntów użytkowana wieczystość

	WARTOŚĆ GRUNTÓW UŻYTKOWANYCH WIECZYŚCIE	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.

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	4 624 454,13	2 188 000,00	
	a zwiększenie:	1 501 372,73	1 030 000,00	
-	agio			
-	z zysku	343 372,73		
-	dopłaty			
-	inne (zakup akcji w własnych)	1 158 000,00	1 030 000,00	
	b zmniejszenie:	35 640,00	1 158 000,00	
-	pokrycie straty			
-	dywidendy			
-	z roty dopłat			
-	inne - sprzedaż akcji w własnych	35 640,00	1 158 000,00	
2.	Stan na koniec roku obrotowego	6 090 186,86	2 060 000,00	
	w tym pokrywający w własne udziały		2 060 000,00	

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	1 606 888,81
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)	1 606 888,81
5.	Proponowany podział:	1 606 888,81
a.	pokrycie straty z lat ubiegłych	
b.	wypłata dywidendy (wypłacone zaliczki.....)	988 200,00
c.	zwiększenie kapitału (funduszu) zapasowego	618 688,81
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	2 836 289,27	360 669,82			3 196 959,09
	odpisy dot. Zakupionych pakietów wierzycelności	37 250,46	119 663,55		17,60	156 896,41
	odpisy na należności pożyczkowe		53 724,50			53 724,50
	Razem:	2 873 539,73	480 333,37		17,60	3 353 855,50

Na należności od klientów/kontrahentów powyżej 365 dni od terminu płatności co do zasady są dokonywane odpisy aktualizujące.

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 20% wartości analizowanej należności).
- 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.

	NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE	koniec okresu bieżącego	koniec okresu poprzedniego
1.	od jednostek powiązanych	560 944,93	546 416,10
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	310 944,93	546 416,10
	- do 12 miesięcy	310 944,93	546 416,10
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	inne z tytułu	250 000,00	0,00
	dywidendy	250 000,00	
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	14 718 824,38	12 044 160,87
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	6 725 341,16	3 387 829,48
	- do 12 miesięcy	6 725 341,16	3 387 829,48
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	12 621,00	
c)	inne z tytułu	7 980 862,22	8 656 331,39
	należności z tyt. Faktoringu	154 487,15	154 625,52
	należności z tytułu rzeczowych aktywów trwałych i WNIP		
	należności z tyt zakupionych pakietów wierzytelności	7 826 000,07	8 500 614,96
	dywidenda		
	kaucje		
	ubezpieczenia majątkowe		1 090,91
	rozrachunki z pracownikami	375,00	
	pozostałe		
d)	dochodzone na drodze sądowej		
	Należności krótkoterminowe razem	15 279 769,31	12 590 576,97

ZMIANA STANU NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWYCH					
Lp.	Wyszczególnienie	od pozostałych jednostek			Razem
		pożyczki	inne	razem	
a)	wartość brutto należności długoterminowych na początek okresu		6 041 656,92	6 041 656,92	6 041 656,92
b)	zwiększenia z tytułu:	0,00	1 014 070,78	1 014 070,78	1 014 070,78
	- powstanie należności		1 014 070,78	1 014 070,78	1 014 070,78
	- przeniesienie z należności krótkoterminowych			0,00	0,00
	- pozostałe			0,00	0,00
c)	zmniejszenia	0,00	1 694 048,39	1 694 048,39	1 694 048,39
	- przeniesienie do należności krótkoterminowych		12 187,63	12 187,63	12 187,63
	- spłata		1 681 860,76	1 681 860,76	1 681 860,76
	- pozostałe			0,00	0,00
d)	wartość brutto należności długoterminowych na koniec okresu	0,00	5 361 679,31	5 361 679,31	5 361 679,31
c)	wartość odpisów aktualizujących na długotermin. na początek okresu		37 250,46	37 250,46	37 250,46
d)	zwiększenia z tytułu:	0,00	119 663,55	119 663,55	119 663,55
	- dokonanie odpisów aktualizujących		119 663,55	119 663,55	119 663,55
	- przeniesienie z należności krótkoterminowych			0,00	0,00
	- pozostałe			0,00	0,00
e)	zmniejszenia	0,00	17,60	17,60	17,60
	- rozwiązanie odpisów		17,60	17,60	17,60
	- 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	156 896,41	156 896,41	156 896,41
g)	wartość netto należności długoterminowych na koniec okresu	0,00	5 204 782,90	5 204 782,90	5 204 782,90

Należności długoterminowe dotyczą wartości zakupionych wierzytelności.

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

W związku z tym, żeby lepiej odzwierciedlić strukturę należności z tytułu tych aktywów wartość oczekiwanych wpływów krótkoterminowych (średnioroczna) wykazywana jest w części krótkoterminowej. Natomiast w części długoterminowej pozostaje wartość w cenie zakupu pomniejszona o wartość wykazaną w części krótkoterminowej.

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	79 562,00		527 789,00		
2.	Zwiększenie / zmniejszenie	37 034,00		199 775,00		
3.a	Stan końcowy (1+2)	116 596,00		727 564,00		
3.b	- w tym z tytułu strat podatkowych	-	-	13 457,00		-

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego						
Lp.	Tytuł ujemnych różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej		Aktywa z tytułu podatku na koniec okresu bieżącego	Kwota różnicy przejściowej stan na koniec okresu poprzedniego	Aktywa z tytułu podatku na koniec okresu poprzedniego
		koniec okresu bieżącego	stawka podatku			
1.	Odniesionych na wynik finansowy	3 860 875,82		733 586,41	2 777 838,21	527 789,26
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią środków trwałych		19,00%	0,00		0,00
-	koszty okresu niezrealizowanych podatkowo		19,00%	0,00		0,00
-	rezerwa na świadczenia pracownicze		19,00%	0,00		0,00
-	rozliczenia międzyokresowe bierne na premie dla pracowników		19,00%	0,00		0,00
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią aktywów	3 008 902,67	19,00%	571 691,51	2 311 116,63	439 112,16
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią zobowiązań	435 714,08	19,00%	82 785,68	224 784,63	42 709,08
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią zapasów		19,00%	0,00		0,00
-	w wynagrodzenia i świadczenia dla pracowników	313 842,37	19,00%	59 630,16	241 936,95	45 968,02
-	straty podatkowe	102 416,10	19,00%	19 459,06		0,00
-	pozostałe rezerwy bilansowe		19,00%	0,00		0,00
-	pozostałe		19,00%	0,00		0,00
2.	Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00	0,00	0,00
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią aktywów finansowych		19,00%	0,00		0,00
-	pozostałe		19,00%	0,00		0,00
	Razem - wartość brutto	x	x	733 586,41	x	527 789,26
	Opis aktualizującej wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego	x	x	x	x	x
	Razem - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego	x	x	733 586	x	527 789

Rezerwa na odroczone podatki dochodowy						
Lp.	Tytuł dodatkich różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej		Rezerwa z tytułu podatku na koniec okresu bieżącego	Kwota różnicy przejściowej stan na koniec okresu poprzedniego	Rezerwa z tytułu podatku na koniec okresu poprzedniego
		koniec okresu bieżącego	stawka podatku			
1.	Odniesionych na wynik finansowy	613 665,37		116 596,42	418 746,32	79 561,80
-	różnica pomiędzy bilansową a podatkiem w artoscią środków trwałych		19,00%	0,00		0,00
-	niezrealizowane odsetki od lokat, udzielonych pożyczek, obligacji i należności oszczędności i dyskonto od obligacji	265 808,24	19,00%	50 503,57	59 820,46	10 225,89
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią pozostałych aktywów finansowych		19,00%	0,00		0,00
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią zobowiązań finansowych		19,00%	0,00		0,00
-	przychody okresu niezrealizowane podatkowo	347 857,13	19,00%	66 092,85	347 857,13	66 092,85
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią pakietów wierzycielności		19,00%	0,00	17 088,73	3 243,06
-	pozostałe		19,00%	0,00		0,00
2.	Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00	0,00	0,00
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią aktywów finansowych		19,00%	0,00		0,00
-	pozostałe		19,00%	0,00		0,00
	Razem	x	x	116 596	x	79 562

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		166 247,01	455 142,95				
a z tyt.dostaw i usług		133 247,01	430 242,95				
b inne		33 000,00	24 900,00				
2. Pozostałych jednostek		10 614 624,79	15 423 204,62	8 185 712,54	14 864 305,66	1 404 509,32	216 452,79
a kredyty i pożyczki		9 041 234,16	11 553 297,74	3 345 825,95	11 561 000,00	1 396 509,27	
b z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych		63 160,10	1 272 883,10	4 210 000,00	2 950 000,00		
c inne zobowiązania finansowe		125 261,35	221 350,46	629 886,59	353 305,66	8 000,05	216 452,79
d z tyt.dostaw i usług		857 890,71	1 543 633,95				
e zaliczki otrzymane na dostawy							
f zobowiązania wekslowe							
g z tyt.podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń		307 668,19	571 768,91				
h z tytułu wynagrodzeń		200 617,34	236 618,14				
i inne		18 792,94	23 652,32				
Razem (1+2)		10 780 871,80	15 878 347,57	8 185 712,54	14 864 305,66	1 404 509,32	216 452,79

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				166 247,01	455 142,95
a z tyt.dostaw i usług				133 247,01	430 242,95
b inne				33 000,00	24 900,00
2. Pozostałych jednostek				20 204 846,65	30 503 963,07
a kredyty i pożyczki				13 783 569,38	23 114 297,74
b z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych				4 273 160,10	4 222 883,10
c inne zobowiązania finansowe				763 147,99	791 108,91
d z tyt.dostaw i usług				857 890,71	1 543 633,95
e zaliczki otrzymane na dostawy					
f zobowiązania wekslowe					
g z tyt.podatków, ceł, ubezpieczeń i innych				307 668,19	571 768,91
h z tytułu wynagrodzeń				200 617,34	236 618,14
i inne				18 792,94	23 652,32
Razem (1+2)				20 371 093,66	30 959 106,02

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:	3 027 964,40	4 433 220,21
1.	Długoterminowe RMO	1 483 005,20	2 822 416,02
a	aktyw a z tyt.odroczonego podatku dochodowego	527 789,00	733 566,00
b	inne rozliczenia międzyokresowe w tym:	955 216,20	2 088 850,02
	* koszty obsługi pakietów wierzycelności rozliczanych w czasie	826 777,32	1 634 571,59
	* koszty emisji obligacji	15 034,85	145 206,81
	* koszty prowizji od kredytów i pożyczek	111 667,91	297 472,28
	* pozostałe	1 736,12	11 599,34
2.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 544 959,20	1 610 804,19
a	koszty licencji		8 042,19
b	opłacona z góry (za następny rok) prenumerata czasopism i innych publikacji, dostęp do portali	1 368,76	2 123,06
c	podatek VAT do rozliczenia w nast. okresie	383 115,22	307 972,01
d	opłacone z góry (za następny rok) ubezpieczenia majątkowe	20 726,86	23 503,91
e	pozostałe koszty roku następnego	8 949,58	24 448,51
f	koszty prowizji od kredytów i pożyczek	800 950,99	810 440,76
g	koszty dot. pakietów wierzycelności rozliczane w czasie	106 950,96	378 362,37
h	koszty emisji obligacji	222 896,83	55 911,38
B.	Bierne rozliczenia międzyokresowe	73 608,58	39 417,72
a	ujemna wartość firmy		
b	równowartość dotacji na budowę środków trwałych i prace rozwojowe		
c	równowartość nieodpłatnie otrzymanych środków trwałych w budowie, w nlp		
d	przychody zafakturowane w roku bieżącym dotyczące roku następnego		
e	zaktualizowana wartość netto przychodów przyszłych okresów z tytułu zakupionych wierzycelności	73 608,58	39 417,72

13. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki.

Rodzaj zabezpieczenia	początkowa kwota zobowiązania	Kwota zobowiązania na dzień bilansowy	Kwota zabezpieczenia
Hipoteka	1 000 000,00	988 857,04	1 000 000,00
- zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym	1 000 000,00	988 857,04	1 000 000,00
Zastaw, w tym:			
- skarbowy			
Weksle	29 266 204,10	23 775 952,01	
- zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym	1 000 000,00	935 483,00	w eksel in blanco
- pożyczki	28 266 204,10	21 856 910,25	w eksel in blanco
- pożyczki Fundusz Inwestycyjny	664 779,68	192 449,85	w eksel in blanco
- umowy leasingowe	1 077 787,02	791 108,91	w eksel in blanco, przedmiot leasingu
Inny sposób			
- pożyczki Fundusz Inwestycyjny	664 779,68	192 449,85	pakiety wierzytelności
- obligacje serii E,G,H	4 210 000,00	4 160 000,00	pakiety wierzytelności
Razem	30 266 204,10	24 764 809,05	

14. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Kwota środków pieniężnych zgromadzona na rachunku VAT na dzień 31-12-2025r wynosi 41,14 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	63 744,83	A.V.2	11 599,34
			B.IV.	52 145,49
Rozliczenia międzyokresowe kosztów finansowych	642	1 466 526,91	A.V.2	442 679,09
			B.IV.	1 023 847,82
Rozliczenia międzyokresowe kosztów pakietów wierzytelności	648	1 741 522,55	A.V.2	1 634 571,59
			B.IV.	106 950,96
udzielone pożyczki	242	10 532 455,29	A.IV.3 a	6 190 108,24
			B.III.lit. a)	375 328,17
			B.III.lit. b)	3 967 018,88
Razem		13 804 249,58		13 804 249,58

SKŁADNIKI PASYWÓW WYKAZYWANE W WIĘCEJ NIŻ JEDNEJ POZYCJI BILANSU - POWIĄZANIA				
Wyszczególnienie	Nr konta księgowego	Kwota	Pozycja w bilansie	Kwota
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu finansowego	247	791 108,91	B.II.3 lit.c)	569 758,45
			B.III.3 lit.c)	221 350,46
Zobowiązania z tytułu pożyczek	242	22 074 260,10	B.II.3 lit.a)	13 769 035,25
			B.III.1 lit.b)	24 900,00
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	248	4 222 883,10	B.III.3 lit.a)	8 280 324,85
			B.II.3 lit.b0	2 950 000,00
			B.III.1 lit.b)	1 272 883,10
Razem		27 088 252,11		27 088 252,11

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 :		13 307 679,13	12 647 532,21	16 980,92	311 688,17	16 980,92	298 784,52
a	usługi działalności podstawowe	13 307 679,13	12 647 532,21	16 980,92	311 688,17	16 980,92	298 784,52
2. Wyrobów, w tym :							
a	sprzedaż wyrobów						
2. Towarów i materiałów w tym							
a	sprzedaż towarów handlowych						
b	sprzedaż materiałów						
	Razem	13 307 679,13	12 647 532,21	16 980,92	311 688,17	16 980,92	298 784,52

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	13 307 679,13	12 647 532,21
	w tym:	13 307 679,13	12 647 532,21
	- przychody z tytułu usług windykacyjnych i prawnych	2 807 405,53	2 254 530,81
	- przychody z tytułu faktoringu	1 751,57	0,00
	- usługi serwisowania	503 895,16	2 884 638,15
	- przychody z tytułu zakupionych wierzycelności	8 430 662,50	4 749 705,69
	- przychody z prowizji pożyczkowych	872 836,37	340 791,10
	- przychody z tytułu pozostałych usług	691 128,00	2 417 866,46

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)	814 661,40	1 202 673,94
2.	Zmiana stanu produktów (RZiS-p poz. All.)	392 200,89	564 569,32
3.	Różnica	422 460,51	638 104,62
	Wyjaśnienie różnic (zmiany stanu)	422 460,51	638 104,62
	- podatek VAT do rozliczenia w następnym okresie	14 555,21	75 143,21
	- koszty finansowe	407 905,30	562 961,41

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	189 420,00	400 000,00
- w tym dotyczące ochrony środowiska		
Środki trwałe w budowie	18 392,68	
- w tym dotyczące ochrony środowiska		
Inwestycje w nieruchomości i prawa		
Razem	187 812,68	400 000,00

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	17 152 577,25
Przychody włączone z opodatkowania, z tego:	2 207 839,44
rozwiązanie odpisów aktualizujących należności w wcześniej nie będących kup	17,60
niezapłacone kary umowne, rekomensaty	1 638 464,01
naliczone odsetki od należności	288 006,81
niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	1 351,02
dywidendy od jednostki zależnej	250 000,00
założenie spółki zależnej	30 000,00
pozostałe	
Przychody włączone do opodatkowania, w tym:	
zapłacone rekompensaty i noty w 2022 a naliczone w poprzednich okresach	
Przychód do opodatkowania	14 944 737,81

Koszty ogółem w roku obrotowym	15 714 431,44
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, w tym:	1 481 875,12
amortyzacja środków trwałych w leasingu finansowym - podatki operacyjny	121 695,86
naliczone odsetki od zobowiązań (obligacje, pożyczki)	269 187,96
odsetki budżetowe	13 246,98
ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej	21 830,84
odpisy aktualizujące	534 057,87
kary umowne	
spisane należności NKUP	270,00
koszty eksploatacji samochodów osobowych	39 570,51
wartość netto sprzedanego środka trwałego	
podatek VAT niepodlegający odliczeniu	
niewypłacone w roku wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia i o dzieło	313 842,97
niezapłacone składki ZUS	64 608,93
pozostałe koszty nkup	103 563,20
Koszty włączone do kosztów uzyskania przychodu, w tym:	604 410,44
czynsz leasingowy w leasingu finansowym - podatki operacyjny	107 343,18
zapłacone w roku badanym składki ZUS dot roku poprzedniego	47 051,05
wypłacone w roku badanym wynagrodzenia od umów cywilnych prawnych dotyczące roku poprzedniego	148 736,43
zapłacone odsetki od obligacji naliczone na koniec poprzedniego okresu	25 832,15
koszty zakupionych pakietów wierzytelności (art. 15ba)	275 447,63
Koszty uzyskania (koszty podatkowe)	14 836 966,76
Dochód podatkowy	107 771,05
Odpis straty z lat ubiegłych	107 771,05
Darowizny uznane podatkowo	
Inne	
Podstawa opodatkowania	
Podatek dochodowy za rok obrotowy	

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/2025 z dnia 2022-12-31	EUR	4,2267
GBP/Tabela nr 251/A/NBP/2025 z dnia 2022-12-31	GBP	4,8399
SEK/Tabela nr 251/A/NBP/2025 z dnia 2022-12-31	SEK	0,3908

Ustęp IIb. Objaśnienia do instrumentów finansowych

1. Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA w roku 2025 podpisała umowę o elastyczny kredyt odnawialny w rachunku bieżącym którego wysokość wynosi 1 mln zł.
Odsetki od tego kredytu są 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.
2. W latach wcześniejszych 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.
Zabezpieczeniem kredytu są współfinansowane pakiety wierzytelności konsumenckich. Odsetki płacone są w okresach miesięcznych , raty kapitałowe w okresach kwartalnych .
Na dzień 31-12-2025 saldo kapitału pozostałego do spłacenia wynosi 192.449,85 zł
3. Na dzień 31-12-2025 roku spółka posiada pożyczki zaciągnięte od osób prywatnych oraz firm, z którymi spółka już współpracuje od lat, na kwotę 21 853 910,24 zł. Większość zabezpieczona jest wystawionym wekslem własnym wraz z deklaracją wekslową. Odsetki płacone w okresach miesięcznych lub kwartalnych.
Wartość przypadająca do zapłaty w okresie powyżej roku to kwota 13 769 035,25 zł. Pozostała część to krótkoterminowe zobowiązanie przypadające do spłaty w najbliższym rok od dnia bilansowego.

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 PRZEPLYWÓW 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	2 280,50	70,30	2 210,20	
2.	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	1 061 705,89	65 363,29	996 342,60	41,14
3.	Inne środki pieniężne, w tym:	358,63	253,34	105,29	
	- lokaty do 3 miesięcy				
	- środki pieniężne w drodze (w płaty PayPro)	358,63	253,34	105,29	
	Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 064 345,02	65 686,93	998 658,09	41,14

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania - dotyczą środków na rachunku VAT.

Rachunek przepływ u środków pieniężnych sporządzono metodą pośrednią i struktura przedstawia się następująco:	
Przeplwy y pieniężne netto z działalności operacyjnej -	2 472 079,86
Przeplwy y pieniężne netto z działalności inwestycyjnej -	-7 944 899,92
Przeplwy y pieniężne netto z działalności finansowej -	6 471 478,15
Przeplwy y pieniężne netto	998 658,09

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.	79 562,00	116 596,00		37 034,00
pozostałe rezerwy				0,00
	79 562,00	116 596,00		37 034,00

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	12 590 576,97	15 279 769,31		2 689 192,34
należności długoterminowe	6 004 406,46	5 204 782,90		(799 623,56)
	18 594 983,43	20 484 552,21		1 889 568,78

4. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterm.		Bilans - pasywa	B.III.
Wyszczególnienie	BO	BZ	Zmiana stanu
<i>(korekty do poz)</i>	(9 327 172,61)	(13 072 431,30)	(3 745 258,69)
zobowiązania finansowe	(125 261,35)	(221 350,46)	(96 089,11)
kredyty krótkoterminowe	(9 138 751,16)	(11 578 197,74)	(2 439 446,58)
zob. z tyt. Dłużnych pap. Wartościowy	(63 160,10)	(1 272 883,10)	(1 209 723,00)
Dywidenda			0,00
Zobowiązania	10 755 388,80	15 878 347,57	5 122 958,77
krótkoterminowe	10 755 388,80	15 878 347,57	5 122 958,77
			0,00
razem	1 428 216,19	2 805 916,27	1 377 700,08

5. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		Bilans - A/P	
Wyszczególnienie	BO	BZ	Zmiana stanu
długoterminowe aktywa	1 483 005,20	2 822 416,02	(1 339 410,82)
krótkoterminowe aktywa	1 541 764,07	1 610 804,19	(69 040,12)
krótkoterminowe pasywa	73 608,58	39 417,72	(34 190,86)
razem	3 098 377,85	4 472 637,93	(1 442 641,80)

INNE KOREKTY			
Lp.	Rodzaj korekty	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
1.	Umorzenie zaciągniętych pożyczek (-)		
2.	Umorzenie udzielonych pożyczek (+) Odpis aktualizujący		0,00
3.	Otrzymałe odszkodowanie za naprawę samochodu - bez wpływu środków pieniężnych (-)		
4.	otrzymane dotacje	-165 996,71	
	Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-165 996,71	0,00

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 znacząca 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	20,75	17,16
Pracownicy na stanowiskach robotniczych		
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju		
Uczniowie		
Pracownicy na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych		
Ogółem	20,75	17,16

Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wyniosło 12,28 osób w etatach.

Na dzień bilansowy Jednostka zatrudnia 11 pracowników na podstawie umowy o pracę.

Ponadto Spółka zatrudnia pracowników na umowy cywilnoprawne. Stan na 31-12-2022 roku to 18 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	
	wynagrodzenia obciążające	
	należne	wypłacone
Zarządzający	1 616 736,32	1 616 736,32
Nadzorujący	16 331,00	16 331,00
Administrujący		
Razem	1 633 067,32	1 633 067,32

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 3.738.149,18 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	43 400,00
inne usługi powiądzone	
usługi doradztwa podatkowego	
pozostałe usługi	
- półroczny przegląd sprawozdania	
- inne	
	43 400,00

Ustęp V. Objasnienie 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.

3 Zmiany zasad polityki rachunkowości w roku obrotowym.

W roku bieżącym nastąpiła zmiana polityki rachunkowości dotycząca wyceny pakietów wierzytelności. Doprecyzowano zasady dokonywania odpisów aktualizujących koszt zakupu wierzytelności w następujący sposób:

Koszt nabycia pakietów wierzytelności rozliczany jest w czasie z uwzględnieniem ekonomicznego okresu ich odzyskiwania.

W okresie pierwszych 6 lat od dnia nabycia pakietu koszt ten rozpoznawany jest proporcjonalnie do uzyskiwanych wpływów z tytułu spłaty wierzytelności. Począwszy od 7. roku obsługi pakietu, w odniesieniu do nieodpisanej części ceny jego nabycia, Spółka stosuje dodatkowy mechanizm jej systematycznego rozliczania poprzez dokonywanie odpisów w wysokości 1/7 tej wartości rocznie przez okres kolejnych 7 lat. Podstawa naliczania odpisu ulega każdorazowo pomniejszeniu o dokonane odpisy oraz o bieżące rozliczenie kosztu proporcjonalnie do uzyskiwanych wpływów z portfela.

Okresy, o których mowa powyżej, ustalane są w latach obrotowych, przy czym pierwszy rok liczony jest od roku następującego po roku, w którym nastąpiło nabycie pakietu wierzytelności.

Przyjęty model odzwierciedla obserwowaną strukturę odzyskiwania należności, w której zasadnicza część wpływów realizowana jest w początkowym okresie życia portfela, natomiast w kolejnych latach występuje istotny spadek ich dynamiki, oraz zapewnia zgodność z zasadą współmierności przychodów i kosztów oraz zasadą ostrożnej wyceny.

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 2025 do roku 2024

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 powiązаныmi.

Z jednostkami powiązаныmi Spółka dokonała następujących transakcji:

Nazwa jednostki/ rodzaj przychodu		przychody z tytułu usług	pozostałe przychody operacyjne	przychody finansowe - odsetki
Akademia Przedsiębiorcy	40 128,65	21 769,48		18 359,17
WEC Finansial	217 298,65	217 298,65		
Wójtowicz	249 807,08	249 807,08		
Witczak	45 978,10	45 978,10	0,00	
WEC1	12 243 972,11	689 574,57	732 306,36	265 808,24
Kuźniak	15 579,92	7 879,92	7 700,00	
Razem	12 812 764,51	1 232 307,80	740 006,36	284 167,41

Nazwa jednostki/ rodzaj kosztu		usługi obce	świadczenia dla pracowników	Koszty finansowe
Akademia Przedsiębiorcy	20 337,75	20 337,75	0,00	0,00
WEC Finansial	150 331,00	150 331,00		
Wójtowicz	913 194,80	913 194,80		
Witczak	471 766,70	467 240,00		4 526,70
WEC1	0,00			
Kuźniak	190 989,65	190 989,65		
Razem	1 746 619,90	1 742 093,20	0,00	4 526,70

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 zyskach/stratach	Wynik finansowy netto za rok obrotowy 2025
1	WEC Finansial Sp. z o.o. ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	100	100	-124 348,24
2	Akademia Przedsiębiorcy Sp. z o.o. ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	100	100	-167 741,47
3	Kancelaria Prawna WEC Wójtowicz i Wspólnicy Spółka komandytowa ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	80	50	162 976,55
4	Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy Spółka komandytowa ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	67	99	154 533,43
5	Kancelaria Prawna WEC Kuźniak i Wspólnicy Spółka komandytowa ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	50	50	-17 158,89
6	WEC 1 Sp. z o.o. ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	100	100	167 595,86

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. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Kancelarii Prawnej Inkaso WEC S.A. zostało sporządzone zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2026 r. poz. 522, t.j.) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 r. w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (Dz.U. z 2017 r. poz. 676, z późn. zm.).

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 2025 roku w co najmniej niezmiennym zakresie.

Ustęp IX. Inne istotne informacje ułatwiające ocenę jednostki.

Wpływ trwających konfliktów zbrojnych na działalność Spółki

W związku z trwającymi konfliktami zbrojnymi, w szczególności wojną w Ukrainie oraz konfliktem zbrojnym na Bliskim Wschodzie, kierownictwo Spółki dokonało analizy potencjalnego wpływu tych zdarzeń na sytuację finansową, majątkową oraz zdolność Spółki do kontynuowania działalności, z uwzględnieniem zdarzeń po dniu bilansowym. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie zidentyfikowano bezpośredniego wpływu wskazanych konfliktów na wyniki finansowe Spółki, jej sytuację finansową ani płynność. W ocenie kierownictwa opisane okoliczności nie stanowią zagrożenia dla kontynuowania działalności Spółki w dającej się przewidzieć przyszłości.

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 31-03-2026r.

Sporządził:
Katarzyna Witczak

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM