

Kancelaria Prawna-Inkaso WEC S.A.

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 01-01-2020 do 31-12-2020

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	17 004,87		33 919,38		33 919,38						50 924,25
b	dotychczasowe umorzenie	14 570,54		7 115,56		7 115,56						21 686,10
c	wartość netto(a-b)	2 434,33		26 803,82		26 803,82						29 238,15
II Środki trwałe(1+2+3+4+5+6+7)												
a	wartość początkowa	2 847 840,11		12 207,71	85 854,43	98 062,14	61 234,09	238 319,20	85 854,43	385 407,72		2 560 494,53
b	dotychczasowe umorzenie	693 144,00		182 704,35	74 971,69	257 676,04	34 905,86	124 491,71	74 971,69	234 369,26		716 450,78
c	wartość netto(a-b)	2 154 696,11		(170 496,64)	10 882,74	(159 613,90)	26 328,23	113 827,49	10 882,74	151 038,46		1 844 043,75
1. Grunty(w tym prawo wiecz. użytk)												
a	wartość początkowa											
b	dotychczasowe umorzenie											
c	wartość netto(a-b)											
2. Budynek, lokale i obiekty inż. ląd. i wod.												
a	wartość początkowa	1 443 636,33										1 443 636,33
b	dotychczasowe umorzenie	118 863,17		36 090,91		36 090,91						154 954,08
c	wartość netto(a-b)	1 324 773,16		(36 090,91)		(36 090,91)						1 288 682,25
3. Urządzenia techniczne i maszyny												
a	wartość początkowa	280 039,79		8 892,30	85 854,43	94 746,73	20 054,19	1 668,67	85 854,43	107 577,29		267 209,23
b	dotychczasowe umorzenie	187 083,60		36 591,80	74 971,69	111 563,49	20 054,19	1 668,67	74 971,69	96 694,55		201 952,54
c	wartość netto(a-b)	92 956,19		(27 699,50)	10 882,74	(16 816,76)	0,00		10 882,74	10 882,74		65 256,69
4. Środki transportu												
a	wartość początkowa	1 064 681,03					41 179,90	236 185,69		277 365,59		787 315,44
b	dotychczasowe umorzenie	333 134,21		107 259,02		107 259,02	14 851,67	122 358,20		137 209,87		303 183,36
c	wartość netto(a-b)	731 546,82		(107 259,02)		(107 259,02)	26 328,23	113 827,49		140 155,72		484 132,08
5. Pozostałe środki trwałe												
a	wartość początkowa	59 482,96		3 315,41		3 315,41		464,84		464,84		62 333,53
b	dotychczasowe umorzenie	54 063,02		2 762,62		2 762,62		464,84		464,84		56 360,80
c	wartość netto(a-b)	5 419,94		552,79		552,79						5 972,73
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 WNIP											
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	1 351 100,94	1 385 063,19
b)	używane na podstawie umów y najmu, dzierżaw y lub innej umow y, w tym umow y leasingu, w tym:	492 942,81	769 632,92
-	leasing finansow y	492 942,81	769 632,92
-			
	Razem	1 844 043,75	2 154 696,11

1. Wartość gruntów użytkowana wieczyste

	WARTOŚĆ GRUNTÓW UŻYTKOWANYCH WIECZYŚCIE	koniec okresu bieżącego	koniec okresu poprzedniego
-	będących w ewidencji bilansow ej		
-	będących w ewidencji pozabilansow ej	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 bilansow y Spółka użytkuje 10 samochodów osobowych na podstawie zawartych umów leasingu operacyjnego (dla celów bilansow ych traktowane jako leasing finansow y) zawartych z Prime Car Management SA

Ponadto Spółka użytkuje na podstawie umowy leasingu operacyjnego (dla celów bilansow ych traktowane jako leasing finansow y) z mLeasing Sp. z o.o. sprzęt komputerow y o wartości początkow ej 11 .247,73 zł. Wszystkie środki trwałe używane na podstawie w/w umów są amortyzowane dla celów bilansow ych.

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 podstawow y 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 niematerialne i prawne	
- środki trwałe	
wkład pieniężny	988 200,00

6. Stan kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych.

Lp.	Wyszczególnienie	Kapitał (fundusz)		
		zapasowy	rezerwowy	z akt.wyceny
1.	Stan na początek roku obrotowego	3 292 164,17		
	a zwiększenie:	14 282,10		
-	agio			
-	z zysku	14 282,10		
-	dopłaty			
-	inne			
	b zmniejszenie:			
-	pokrycie straty			
-	dywidendy			
-	zwrotu dopłat			
-	inne			
2.	Stan na koniec roku obrotowego	3 306 446,27		
	w tym pokrywane w 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	519 885,63
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	546,00
4.	Razem do podziału (1+/-2+3)	520 431,63
5.	Proponowany podział:	520 431,63
a	pokrycie straty z lat ubiegłych	
b	wypłata dywidendy (wypłacone zaliczki.....)	494 100,00
c	zwiększenie kapitału (funduszu) zapasów ego	26 331,63
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	1 925 493,34	450 066,59	184,50	16 901,22	2 358 474,21
	odpisy dot. Zakupionych pakietów w wierzytelności	37 250,46				37 250,46
	należności z tytułu pożyczek		10 420,95			10 420,95
	Razem:	1 962 743,80	460 487,54	184,50	16 901,22	2 406 145,62

	NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG WG WIEKU	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
1.	Należności bieżące, z tego:	2 082 083,03	0,00	2 082 083,03
a)	od jednostek powiązanych	0,00		0,00
b)	od pozostałych jednostek	2 082 083,03		2 082 083,03
2.	Należności przeterminowane, z tego:	7 404 511,72	2 358 474,21	5 046 037,51
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	7 404 511,72	2 358 474,21	5 046 037,51
	do 90 dni	340 130,06		340 130,06
	91-180 dni	181 797,50		181 797,50
	181-360 dni	1 219 029,10		1 219 029,10
	powyżej 360 dni	5 663 555,06	2 358 474,21	3 305 080,85
	Razem	9 486 594,75	2 358 474,21	7 128 120,54

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 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	0,00	2 782,35
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	2 782,35
	- do 12 miesięcy		2 782,35
	- 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	7 433 537,96	8 028 736,19
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	7 128 120,54	7 369 070,98
	- do 12 miesięcy	7 128 120,54	7 369 070,98
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	62 214,00	230 912,00
c)	inne z tytułu	243 203,42	428 753,21
	należności z tyt. Faktoringu	234 317,42	419 533,06
	należności z tytułu rzeczowych aktywów trwałych i WNIIP		
	pożyczki z ZFŚS		
	wadła		
	kaucje	286,00	286,00
	ubezpieczenia majątkowe		
	rozrachunki z pracownikami	8 600,00	8 934,15
	pozostałe		
d)	dochodzone na drodze sądowej		
	Należności krótkoterminowe razem	7 433 537,96	8 031 518,54

ZMIANA STANU NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWYCH				
Wyszczególnienie	od pozostałych jednostek			Razem
	pożyczki	inne	razem	
wartość brutto należności długoterminowych na początek okresu		3 438 927,06	3 438 927,06	3 438 927,06
zwiększenia z tytułu:	0,00	893 504,18	893 504,18	893 504,18
powstanie należności		893 504,18	893 504,18	893 504,18
przeniesienie z należności krótkoterminowych			0,00	0,00
pozostałe			0,00	0,00
zmniejszenia	0,00	341 268,18	341 268,18	341 268,18
przeniesienie do należności krótkoterminowych			0,00	0,00
splata		341 268,18	341 268,18	341 268,18
pozostałe			0,00	0,00
wartość brutto należności długoterminowych na koniec okresu	0,00	3 991 163,06	3 991 163,06	3 991 163,06
wartość odpisów aktualizujących na długotermin. 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 na długotermin. na koniec okresu	0,00	37 250,46	37 250,46	37 250,46
wartość netto należności długoterminowych na koniec okresu	0,00	3 953 912,60	3 953 912,60	3 953 912,60

Należności długoterminowe dotyczą wartości zakupionych wierzytelności.

Wartość zakupionych pakietów wierzytelności				
	wartość na początek okresu	zwiększenia	zmniejszenia	wartość na koniec okresu
wartość nominalna pakietów wierzytelności	26 810 248,78	6 948 797,98	2 383 268,78	31 375 777,98
cena zakupu pakietów wierzytelności	3 438 927,06	893 504,18	341 268,18	3 991 163,06
	23 371 321,72	6 055 293,80	2 042 000,60	27 384 614,92

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	301 172,00		214 368,00		
2.	Zwiększenie / zmniejszenie	87 064,00		228 690,00		
3.a	Stan końcowy (1+2)	388 236,00		443 058,00		
3.b	- w tym z tytułu strat podatkowych	-	-	142 783,00		-

10. Podatek odroczony

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	koniec okresu bieżącego	stawka podatku	stan na koniec okresu poprzedniego	stawka podatku	stan na koniec okresu poprzedniego	stawka podatku	stan na koniec okresu poprzedniego
1.	Odniesionych na wynik finansowy	2 331 885,42	19,00%	443 058,23	1 128 250,72	19,00%	214 367,63	0,00	0,00	
-	różnica pomiędzy podatkiem a w artoscią środków trwałych		19,00%	0,00		19,00%	0,00		0,00	
-	koszty okresu niezrealizowanych podatków o		19,00%	0,00		19,00%	0,00		0,00	
-	rezerwa na świadczenia pracownicze		19,00%	0,00		19,00%	0,00		0,00	
-	rozliczenia międzyokresowe bierne na premie dla pracowników		19,00%	0,00		19,00%	0,00		0,00	
-	różnica pomiędzy podatkiem a w artoscią aktywów	907 815,00	19,00%	172 484,85	486 179,76	19,00%	92 374,15		0,00	
-	różnica pomiędzy podatkiem a w artoscią zobowiązań		19,00%	0,00		19,00%	0,00		0,00	
-	różnica pomiędzy podatkiem a w artoscią zapasów	83 636,81	19,00%	15 890,99	51 034,96	19,00%	9 696,64		0,00	
-	wynagrodzenia i świadczenia dla pracowników	1 336 772,03	19,00%	253 986,69	585 286,00	19,00%	111 204,34		0,00	
-	straty podatkowe		19,00%	0,00		19,00%	0,00		0,00	
-	pozostałe rezerwy bilansowe	3 661,58	19,00%	695,70	5 750,00	19,00%	1 092,50		0,00	
-	pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
2.	Odniesionych na kapitał własny									
-	różnica pomiędzy podatkiem a w artoscią aktywów finansowych		19,00%	0,00		19,00%	0,00		0,00	
-	pozostałe		19,00%	0,00		19,00%	0,00		0,00	
	Razem - wartość brutto	x	x	443 058,23	x	x	214 367,63			
	Odpis aktualizujący wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego	x	x	x	x	x	x			
	Razem - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego	x	x	443 058	x	x	214 368			

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	koniec okresu bieżącego	stawka podatku	stan na koniec okresu poprzedniego	stawka podatku	stan na koniec okresu poprzedniego	
1.	Odniesionych na wynik finansowy	2 043 347,92	19,00%	388 236,10	1 585 116,64	19,00%	301 172,16	0,00	0,00
-	różnica pomiędzy bilansem a w artoscią środków trwałych		19,00%	0,00		19,00%	0,00		0,00
-	realizowane odsetki od lokat, udzielonych pożyczek, obligacji i należności	8 334,27	19,00%	1 583,51	110 927,73	19,00%	21 076,27		0,00
-	odsetki i dyskonto od obligacji		19,00%	0,00		19,00%	0,00		0,00
-	różnica pomiędzy podatkiem a w artoscią pozostałych aktywów finan.		19,00%	0,00		19,00%	0,00		0,00
-	różnica pomiędzy podatkiem a w artoscią zobowiązań finansowych		19,00%	0,00		19,00%	0,00		0,00
-	przychody okresu niezrealizowane podatkowe	1 485 946,89	19,00%	282 329,91	1 474 188,91	19,00%	280 095,89		0,00
-	pozostałe	549 066,76	19,00%	104 322,68		19,00%			0,00
-	pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
2.	Odniesionych na kapitał własny								
-	różnica pomiędzy podatkiem a w artoscią aktywów finansowych		19,00%	0,00		19,00%	0,00		0,00
-	pozostałe		19,00%	0,00		19,00%	0,00		0,00
	Razem	x	x	388 236	x	x	301 172		

**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		330 116,92	373 762,28				
a z tyt.dostaw i usług		330 116,92	373 762,28				
b inne							
2. Pozostałych jednostek		8 561 945,56	6 724 425,88	1 698 425,00	2 676 206,64	373 703,91	76 025,00
a kredyty i pożyczki		7 089 260,00	4 347 880,39	278 520,00	682 358,57	215 285,00	76 025,00
b z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych		5 750,00	1 009 411,58	1 000 000,00	1 663 000,00		
c inne zobowiązania finansowe		195 907,73	168 157,18	419 905,00	330 848,07	158 418,91	
d z tyt.dostaw i usług		893 668,00	854 051,37				
e zaliczki otrzymane na dostawy							
f zobowiązania wekslowe							
g z tyt.podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń		240 383,93	264 709,04				
h z tytułu wynagrodzeń		78 344,31	52 221,22				
i inne		58 631,59	27 995,10				
Razem (1+2)		8 892 062,48	7 098 188,16	1 698 425,00	2 676 206,64	373 703,91	76 025,00

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				330 116,92	373 762,28
a z tyt.dostaw i usług				330 116,92	373 762,28
b inne					
2. Pozostałych jednostek				10 634 074,47	9 476 657,52
a kredyty i pożyczki				7 583 065,00	5 106 263,96
b z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych				1 005 750,00	2 672 411,58
c inne zobowiązania finansowe				774 231,64	499 005,25
d z tyt.dostaw i usług				893 668,00	854 051,37
e zaliczki otrzymane na dostawy					
f zobowiązania wekslowe					
g z tyt.podatków, ceł, ubezpieczeń i innych				240 383,93	264 709,04
h z tytułu wynagrodzeń				78 344,31	52 221,22
i inne				58 631,59	27 995,10
Razem (1+2)				10 964 191,39	9 850 419,80

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:	1 267 660,67	1 467 906,60
1.	Długoterminowe RMO	673 538,94	887 218,76
a	aktyw a z tyt.odroczonego podatku dochodowego	214 368,00	443 058,00
b	inne rozliczenia międzyokresowe w tym:	459 170,94	444 160,76
	* koszty obsługi pakietów wierzycelności rozliczanych w czasie	410 996,37	384 662,30
	* koszty emisji obligacji	47 548,72	25 257,80
	* pozostałe	625,85	34 240,66
2.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	594 121,73	580 687,84
a	koszty w większych remontów środków trwałych		
b	opłacona z góry (za następny rok) prenumerata czasopism i innych publikacji, dostęp do portali	1 512,77	17 479,85
c	podatek VAT do rozliczenia w nast.okresie	41 481,85	87 012,80
d	opłacone z góry (za następny rok) ubezpieczenia majątkowe	7 747,05	6 110,03
e	pozostałe koszty roku następnego	3 249,60	27 656,02
f	koszty prowizji od kredytów i pożyczek	331 000,00	139 027,93
g	koszty dot. pakietów wierzycelności rozliczane w czasie	157 408,37	226 078,67
h	koszty emisji obligacji	51 722,09	77 322,54
B.	Bierne rozliczenia międzyokresowe		
a	ujemna wartość firmy		
b	różnica wartość dotacji na budowę środków trwałych i prace rozwojowe		
c	różnica wartość nieodpłatnie otrzymanych środków trwałych w budowie, w n/p		
d	przychody zafakturowane w roku bieżącym dotyczące roku następnego		
e	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	1 493 805,00	2 632 000,00
- zabezpieczenie kredytu 03/040/16/Z/GR	833 675,00	378 875,00	1 335 000,00
- zabezpieczenie kredytu 03/077/17/Z/HB	198 000,00	114 930,00	297 000,00
- zabezpieczenie kredytu odnawialnego	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Zastaw, w tym:			
- skarbowy			
Weksle	4 931 675,00	4 393 805,00	
- zabezpieczenie kredytu 03/040/16/Z/GR	833 675,00	378 875,00	weksel in blanco
- zabezpieczenie kredytu 03/077/17/Z/HB	198 000,00	114 930,00	weksel in blanco
- zabezpieczenie kredytu odnawialnego nr 03/083/18/Z/LE	1 000 000,00	1 000 000,00	weksel in blanco
-pożyczki – podmiot powiązany z akcjonariuszami	2 900 000,00	2 900 000,00	weksel in blanco
-pożyczki – spółki specjalizujące się w finansowaniu branży finansowej	563 871,27	489 950,97	weksel in blanco
Inny sposób			
-pożyczki – spółki specjalizujące się w finansowaniu branży finansowej	563 871,27	489 950,97	pakiety wierzytelności
Razem	6 963 350,00	5 887 610,00	2 632 000,00

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:		7 129 261,55	5 104 762,48	25 556,70	1 638,63	25 556,70	1 638,63
a usługi działalności podstawowej		7 129 261,55	5 104 762,48	25 556,70	1 638,63	25 556,70	1 638,63
2. Wyrobów, w tym:							
a sprzedaż wyrobów							
2. Towarów i materiałów w tym:							
a sprzedaż towarów handlowych							
b sprzedaż materiałów							
Razem		7 129 261,55	5 104 762,48	25 556,70	1 638,63	25 556,70	1 638,63

Na przychody netto ze sprzedaży produktów składają się:

c	STRUKTURA PRZYCHODÓW ZE SPRZEDAŻY	Przychody netto rok ubiegły	Przychody netto rok bieżący
1.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW	7 129 261,55	5 104 762,48
	w tym:	7 129 261,55	5 104 762,48
-	przychody z tytułu usług windykacyjnych i prawnych	4 924 104,40	2 679 473,44
-	przychody z tytułu faktoringu	155 613,98	64 556,66
-	przychody z tytułu zakupionych wierzytelności	1 711 001,23	2 011 512,80
-	przychody z tytułu pozostałych usług	338 541,94	349 219,58

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	-28 444,07
2.	Zmiana stanu produktów (RZiS-p poz. All.)	380 208,66	114 687,52
3.	Różnica	328 419,62	-143 131,59
	Wyjaśnienie różnic (zmiany stanu)	328 419,62	-143 131,59
-	podatek VAT do rozliczenia w następnym okresie	24 101,18	45 530,95
-	provizje od pożyczek	205 047,63	-191 972,07
-	koszty emisji obligacji	99 270,81	3 309,53

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	23 181,31	30 000,00
- w tym dotyczące ochrony środowiska		
Środki trwałe w budowie		
- w tym dotyczące ochrony środowiska		
Inwestycje w nieruchomości i prawa		
Razem	23 181,31	30 000,00

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	7 027 797,26
Przychody wyłączone z opodatkowania, z tego:	624 754,76
rozwiązanie odpisów aktualizujących należności wcześniej nie będących kup	17 510,58
nie zapłacone kary umowne, rekompensaty	549 066,76
naliczone odsetki od należności	8 334,27
niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	2 316,80
umorzone ZUSY (tarcza)	47 526,35
korekty wystawione w roku następnym dotyczące roku bieżącego	
Przychody włączone do opodatkowania, w tym:	1 319 804,78
zapłacone odsetki w bieżącym okresie a naliczone w poprzednich okresach	1 716,59
zapłacone rekompensaty i noty w roku bieżącym a naliczone w poprzednich okresach	98 006,83
korekty faktur wystawione w roku bieżącym zarachowane do roku poprzedniego	
przychody podatkowe spółki komandytowej Witczak	588 822,42
przychody podatkowe spółki komandytowej Sroczyński	631 258,94
Przychód do opodatkowania	7 722 847,28

Koszty ogółem w roku obrotowym	6 649 537,63
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, w tym:	1 000 016,34
amortyzacja środków trwałych w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym	125 786,59
naliczone odsetki od zobowiązań finansowych (obligacje)	3 661,58
odsetki budżetowe	1 930,11
ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej	39 635,75
odpisy aktualizujące	460 487,54
koszty eksploatacji samochodów nkup	34 176,55
spisane należności NKUP	
Darowizny	2 000,00
koszty reprezentacji i reklamy NKUP	32 339,83
wynagrodzenia NKUP wraz z narzutami (umorzenie z ZUS)	46 975,25
niewypłacone w roku wynagrodzenia z tyt. umów zlecenia i o dzieło	10 231,00
niezapłacone składki ZUS	73 405,81
pozostałe koszty nkup	169 386,33
Koszty włączone do kosztów uzyskania przychodu, w tym:	2 830 298,64
czynsz leasingowy w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym	129 884,10
zapłacone w roku badanym składki ZUS dot. roku poprzedniego	36 555,89
wypłacone w roku badanym wynagrodzenia od umów cywilnoprawnych dotyczące roku poprzedniego	2 283,96

zapłacone odsetki od obligacji naliczone na koniec poprzedniego okresu	5 750,00
koszty zakupionych pakietów wierzytelności (art. 15ba)	1 485 946,89
koszty podatkowe spółki komandytowej Witczak	527 748,05
koszty podatkowe spółki komandytowej Sroczyński	642 129,75
Koszty uzyskania (koszty podatkowe)	8 479 819,93
Dochód podatkowy/strata podatkowa	-756 972,65
Odpis straty z lat ubiegłych	
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 255/A/NBP/2020 z dnia 2020-12-31	EUR	4,6148
GBP/Tabela nr 255/A/NBP/2020 z dnia 2020-12-31	GBP	5,1327
SEK/Tabela nr 255/A/NBP/2020 z dnia 2020-12-32	SEK	0,4598

Ustęp IIb. Objaśnienia 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.
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.
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 29-06-2021r
 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.
 Zabezpieczeniem kredytu są współfinansowane pakiety wierzytelności konsumenckich. Odsetki płacone są w okresach miesięcznych , raty kapitałowe w okresach kwartalnych .
5. W 2020 roku spółka posiadała następujące pożyczki:

Lp.	data	kwota	termin spłaty	na dzień 31-12-2020	płatność odsetek	zabezpieczenie	Uwagi
1	14-11-2018	500 000,00	6 miesięcy tj do 14-05-2019	traktowana jako krótkoterminowa	odsetki płatne co miesiąc na podstawie otrzymanej faktury	zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową	termin spłaty przedłużony aneksami do dnia 30-05-2021
2	11-10-2018	500 000,00	6 miesięcy tj do dnia 11-08-2019	traktowana jako krótkoterminowa		zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową	termin spłaty przedłużony aneksami do dnia 10-02-2021 (na dzień sporządzenia sprawozdania spłacona)
3	06-02-2019	500 000,00	12-08-2019	traktowana jako krótkoterminowa		zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową	termin spłaty przedłużony aneksami do dnia 11-08-2021
4	24-06-2019	400 000,00	25-04-2020	traktowana jako krótkoterminowa		zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową	termin spłaty przedłużony aneksami do dnia 25-10-2021
	14-10-2020	1 000 000,00	14-04-2021	traktowana jako krótkoterminowa		zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową	termin spłaty przedłużony aneksami do dnia 14-10-2021

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 nowej usługi – faktoringu a także zakupu pakietów wierzytelności.

Ustęp IV . Wyjaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZYJĘTA DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW 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	176,86	247,38	-70,52	
2.	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	133 825,62	8 309,92	125 515,70	
3.	Inne środki pieniężne, w tym:		690 139,00	-690 139,00	
-	lokaty do 3 miesięcy		690 139,00	-690 139,00	
-					
	Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	134 002,48	698 696,30	-564 693,82	

Rachunek przepływu środków pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

Struktura przedstawia się następująco:

Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej -	2 269 588,05
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej -	(23 036,29)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej -	(2 811 245,58)
Przepływy pieniężne netto	<u>(564 693,82)</u>

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 odroczony podatek doch.	301 172,00	388 236,00		87 064,00
pozostałe rezerwy				0,00
	301 172,00	388 236,00		87 064,00

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	8 031 518,54	7 433 537,96		(597 980,58)
należności długoterminowe	3 401 676,60	3 953 912,60		552 236,00
korekta o należności z tyt sprzedaży środków trwałych		(53 000,00)		(53 000,00)
	11 433 195,14	11 334 450,56		(98 744,58)

4. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterm.			Bilans - pasywa	B.III.
Wyszczególnienie	BO	BZ	Zmiana stanu	
<i>(korekty do poz)</i>	(8 290 917,73)	(5 525 449,15)		2 765 468,58
zobowiązania finansowe	(195 907,73)	(168 157,18)		27 750,55
kredyty krótkoterminowe	(7 089 260,00)	(4 347 880,39)		2 741 379,61
zob z tyt. Dłużnych pap. Wartościowych	(1 005 750,00)	(1 009 411,58)		(3 661,58)
Dywidenda				0,00
Zobowiązania	8 892 062,48	7 098 188,16		(1 793 874,32)
krótkoterminowe	8 892 062,48	7 098 188,16		(1 793 874,32)
				0,00
razem	601 144,75	1 572 739,01		971 594,26

5. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych			Bilans - A/P	
Wyszczególnienie	BO	BZ	Zmiana stanu	
długoterminowe aktywa	673 538,94	887 218,76		(213 679,82)
krótkoterminowe aktywa	594 121,73	580 687,84		13 433,89
krótkoterminowe pasywa	0,00	0,00		0,00
razem	1 267 660,67	1 467 906,60		(200 245,93)

INNE KOREKTY - POZ. RPP - A.10.			
Lp.	Rodzaj korekty	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
1.	Umorzenie zaciągniętych pożyczek (-)		
2.	Umorzenie udzielonych pożyczek (+) Odpis aktualizujący	10 420,95	
	Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10 420,95	

Ustęp IV. Objaśnienie 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	15,63	20,75
Pracownicy na stanowiskach robotniczych		
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju		
Uczniowie		
Pracownicy na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych		
Ogółem	15,63	20,75

Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 15,43 osób w etatach.

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

Ponadto Spółka zatrudnia pracowników na umowy cywilnoprawne. Stan na 31-12-2019 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	220 899,85	220 899,85
Nadzorujący	12 740,00	12 740,00
Administrujący		
Razem	233 639,85	233 639,85

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	13 400,00
inne usługi powiądane	
usługi doradcze a podatkowego	
pozostałe usługi	
- półroczny przegląd sprawozdania	
- inne	
	13 400,00

Ustęp V. Objąsnienie 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.

W połowie pierwszego kwartału 2021 oraz z początkiem drugiego kwartału umowy o świadczenie usług serwisera zapasowego dla portfeli kredytów konsumenckich, które Spółka zawarła na początku 2020 roku, zostały aktywowane i tym samym Spółka stała się serwisierem portfeli kredytów konsumenckich o wartości w sumie 110 mln PLN. Wynagrodzenie Spółki stanowi określony procent wartości serwisowanego portfela. Stroną zlecającą serwis wiarygodności są Sekurytyzowane Fundusze Inwestycyjne z siedzibą w Unii Europejskiej.

Z początkiem pierwszego kwartału 2021 Spółka zawarła umowy na serwisowanie portfeli wiarygodności konsumenckich i firmowych z podmiotem mającym siedzibę na terenie Unii Europejskiej – z częstotliwością co miesiąc Spółka otrzymuje kolejny portfel do serwisowania, dodatkowo dochodzą kolejne projekty od tego samego dostawcy o podobnym profilu.

Spółka kilka dni przed publikacją tego raportu otrzymała wstępne (niezweryfikowane) decyzje o umorzeniu części subwencji PFR przyznanej Spółce w II kwartale 2020 w związku z pandemią COVID-19 – po weryfikacji danych finansowych i parametrów pozostałych w ciągu dwóch tygodni Spółka dokona akceptacji decyzji w systemie bankowym potwierdzając umorzenie subwencji.

3 Zmiany zasad polityki rachunkowości w roku obrotowym.

Jednostka w roku 2020 nie dokonywała żadnych zmian zasad (polityki) rachunkowości.

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 2020 do roku 2019

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.	122 358,61	najem lokalu, najem samochodów oraz świadczeń pracowniczych,
WEC Finanse Sp. z o.o.	163 294,52	najem lokalu, najem samochodów oraz świadczeń pracowniczych
Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy s.k.	55 592,91	najem lokalu, najem samochodu oraz świadczeń pracowniczych,
E-wierzyciel.pl Sp. Z o.o.	73 000,00	sprzedaż praw do portalu, obsługa portalu
Razem:	414 246,04	

<i>Koszty usług obcych</i>		
Nazwa jednostki	kwota netto przychodu	rodzaj usługi
E-wierzyciel.pl Sp. Z o.o.	24 832,00	usługa publikacji ofert sprzedaży wierzycelności na portalu giełda-długów.pl
WEC Finanse Sp. z o.o.	491 130,28	usługa pośrednictwa sprzedaży
Kancelaria Prawna WEC Sroczyński i Wspólnicy S.k.	471 930,32	obsługa prawna
Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy s.k.	337 000,00	usługi księgowo, kadrowe
Razem:	1 324 892,60	

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

Lp.	Jednostka (nazwa i siedziba)	Procent posiadanych udziałów	Stopień udziału w zarządzaniu	Wynik finansowy netto za rok obrotowy 2020
1	E-wierzyciel.pl Sp. z o.o. ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	100	100	34 373,19
2	WEC Finanse Sp. z o.o. ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	100	100	-5 717,19
3	Kancelaria Prawna WEC Sroczyński i Wspólnicy Spółka komandytowa ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	99	99	-18 682,49
4	Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy Spółka komandytowa ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	99	99	19 099,93

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.

Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym stosunkowo wysokie zobowiązania krótkoterminowe. Zobowiązania te to głównie pożyczki krótkoterminowe od podmiotów powiązanych z akcjonariuszem spółki. W związku z powyższym Zarząd nie widzi zagrożenia kontynuacji działalności z tego tytułu a sytuację majątkową i finansową jednostki określa jako stabilną, co pozwoli na kontynuację działalności gospodarczej w 2020 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 2020 i sytuacja związana z rozprzestrzenianiem się COVID-19 istotnie wpłynęła również na gospodarkę naszego kraju.

Spółka również odczuła negatywny wpływ pandemii na swoją działalność. Widoczne jest to w spadku przychodów ze sprzedaży w szczególności segmentu B2B, która związana jest z ograniczeniem prowadzenia działalności gospodarczej większości obsługiwanych klientów z obszaru B2B. Negatywne skutki pandemii Zarząd Spółki zmniejszał poprzez korzystanie z dofinansowań proponowanych przez państwo oraz poszukiwanie nowych źródeł przychodów. Spółka skorzystała w ramach tarczy 1.0 z dotacji PFR oraz ze zwolnień z płatności części składek ZUS. Dzięki temu udało się zminimalizować negatywny wpływ lockdown-u gospodarki oraz poprawić płynność finansową.

Jednocześnie Spółka poszerzyła obszary aktywności biznesowej o serwisowanie wierzycieli poszukując partnerów i podpisując stosowne umowy o serwis wierzycieli.

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
28-05-2021r.

Sporządził:

Katarzyna Witczak