

Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2024** do **31.12.2024**

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane jednostki

Nazwa: Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA

Siedziba: PIOTRKOWSKA 270/, 90-361 ŁÓDŹ

Kody PKD określające podstawową działalność podmiotu:

6910Z, 6499Z, 6399Z

Numer identyfikacji podatkowej:

NIP: 7252042800

Numer we właściwym rejestrze sądowym:

KRS: 0000381779

2. Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe sporządzane za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024

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 umarzone były metodą liniową, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do użytkowania.

Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe

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

Długoterminowe aktywa finansowe

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

Aktywa obrotowe

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

a) należności, roszczenia i zobowiązania

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

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

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

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

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

Następujące poniższe okoliczności pozwalają na odstępstwo od powyższej zasady:

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

b) środki pieniężne

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

Kredyty i pożyczki

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

Różnice kursowe

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

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

Kapitały własne w wartości nominalnej,

Rezerwy na zobowiązania w wiarygodnie oszacowanej wysokości,

Fundusze specjalne w wartości nominalnej,

Rozliczenia międzyokresowe w wartości nominalnej,

Ustalenia wyniku finansowego:

Wynik finansowy

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

Na wykazywany w księgach rachunkowych wynik finansowy jednostki składają się:

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

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

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

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

Sporządzenia sprawozdania finansowego:

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

Rachunek zysków i Strat sporządzono w wersji porównawczej.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych sporządzono wg metody pośredniej.

Pozostałe przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości:

Omówienie pozostałych zagadnień związanych ze sporządzeniem sprawozdania finansowego:

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

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

8. Dodatkowe informacje uszczegóławiające

Nie dotyczy.

BILANS

Aktywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. AKTYWA TRWAŁE	12 990 377,03	6 075 641,11
I. Wartości niematerialne i prawne	5 455,52	14 397,42
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne	5 455,52	14 397,42
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	3 101 709,85	2 128 794,27
1. Środki trwałe	3 101 709,85	2 080 013,79
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 320 564,90	1 180 409,52
c) urządzenia techniczne i maszyny	75 440,30	130 809,07
d) środki transportu	705 304,65	767 795,20
e) inne środki trwałe	400,00	1 000,00
2. Środki trwałe w budowie		48 780,48
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe	6 004 406,46	1 059 151,01
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek	6 004 406,46	1 059 151,01
IV. Inwestycje długoterminowe	2 395 800,00	1 633 024,83
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	2 395 800,00	1 633 024,83
a. w jednostkach powiązanych	2 395 800,00	372 000,00
- udziały lub akcje	222 000,00	222 000,00
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	2 173 800,00	150 000,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		

- inne długoterminowe aktywa finansowe		
c. w pozostałych jednostkach		1 261 024,83
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		1 261 024,83
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 483 005,20	1 240 273,58
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	527 789,00	773 969,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	955 216,20	466 304,58
B. AKTYWA OBROTOWE	14 584 431,07	18 225 537,49
I. Zapasy		
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		
II. Należności krótkoterminowe	12 590 576,97	16 089 103,71
1. Należności od jednostek powiązanych	546 416,10	214 383,85
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	546 416,10	214 383,85
- do 12 miesięcy	546 416,10	214 383,85
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Należności od pozostałych jednostek	12 044 160,87	15 874 719,86
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 387 829,48	3 821 460,80
- do 12 miesięcy	3 387 829,48	3 821 460,80
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		2 687,00
c) inne	8 656 331,39	12 050 572,06
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	452 090,03	920 419,49

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	452 090,03	920 419,49
a) w jednostkach powiązanych	150 000,00	200 000,00
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	150 000,00	200 000,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	236 403,10	655 020,59
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	236 403,10	655 020,59
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	65 686,93	65 398,90
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	65 433,59	62 760,60
- inne środki pieniężne	253,34	2 638,30
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 541 764,07	1 216 014,29
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	2 188 000,00	1 158 000,00
AKTYWA RAZEM	29 762 808,10	25 459 178,60

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	9 174 026,86	7 800 654,13
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	988 200,00	988 200,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	4 624 454,13	4 100 443,77
- 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	2 188 000,00	1 158 000,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI. Zysk (strata) netto	1 373 372,73	1 554 010,36
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	20 588 781,24	17 658 524,47
I. Rezerwy na zobowiązania	79 562,00	79 540,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	79 562,00	79 540,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
- długoterminowa		
- krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy		
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		
II. Zobowiązania długoterminowe	10 030 221,86	4 617 701,55
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	10 030 221,86	4 617 701,55
a) kredyty i pożyczki	5 182 335,22	956 227,39
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 210 000,00	3 000 000,00
c) inne zobowiązania finansowe	637 886,64	661 474,16
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	10 405 388,80	12 781 109,70
1. Wobec jednostek powiązanych	166 247,01	120 872,46

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:	133 247,01	120 872,46
- do 12 miesięcy	133 247,01	120 872,46
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne	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	10 239 141,79	12 660 237,24
a) kredyty i pożyczki	8 755 751,16	9 995 763,61
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	63 160,10	1 577 246,10
c) inne zobowiązania finansowe	125 261,35	190 970,69
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	767 890,71	539 892,91
- do 12 miesięcy	767 890,71	539 892,91
- 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	307 668,19	163 822,59
h) z tytułu wynagrodzeń	200 617,34	177 780,23
i) inne	18 792,94	14 761,11
4. Fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe	73 608,58	180 173,22
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	73 608,58	180 173,22
- długoterminowe		
- krótkoterminowe	73 608,58	180 173,22
PASYWA RAZEM	29 762 808,10	25 459 178,60

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	13 699 879,99	12 849 145,34
- od jednostek powiązanych	1 456 652,96	625 016,23
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	13 307 679,13	12 909 093,16
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	392 200,86	-59 947,82
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów		
B. Koszty działalności operacyjnej	9 816 172,58	9 380 477,30
I. Amortyzacja	221 133,65	223 512,91
II. Zużycie materiałów i energii	320 552,55	276 243,88
III. Usługi obce	3 493 348,43	3 605 585,23
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 443 189,51	1 424 178,29
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	3 537 857,47	3 234 981,69
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	431 848,84	301 735,16
- emerytalne	138 213,59	94 239,16
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	368 242,13	314 240,14
VIII. Wartość sprzedanych towarów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	3 883 707,41	3 468 668,04
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 472 733,27	1 266 575,25
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		19 040,97
II. Dotacje	43 200,00	29 103,75
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
IV. Inne przychody operacyjne	1 429 533,27	1 218 430,53
E. Pozostałe koszty operacyjne	368 695,67	676 788,48
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	2 526,58	
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	96 579,56	154 092,29
III. Inne koszty operacyjne	269 589,53	522 696,19
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	4 987 745,01	4 058 454,81
G. Przychody finansowe	175 823,97	286 711,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	71 500,00	
a) od jednostek powiązanych, w tym:	71 500,00	
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	71 500,00	
b) od jednostek pozostałych, w tym:		

- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale

II. Odsetki, w tym:	81 621,89	64 211,15
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V. Inne	22 702,08	222 499,85
H. Koszty finansowe	3 543 994,25	2 905 324,45
I. Odsetki, w tym:	2 371 379,63	1 689 104,41
- dla jednostek powiązanych		
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne	1 172 614,62	1 216 220,04
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	1 619 574,73	1 439 841,36
J. Podatek dochodowy	246 202,00	-114 169,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	1 373 372,73	1 554 010,36

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)	7 800 654,13	6 246 643,77
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	7 800 654,13	6 246 643,77
1. Kapitał podstawowy	988 200,00	988 200,00
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	988 200,00	988 200,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- wydania udziałów (emisji akcji)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- umorzenia udziałów (akcji)		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	988 200,00	988 200,00
2. Kapitał zapasowy	4 624 454,13	4 100 443,77
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	4 100 443,77	3 768 685,61
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	524 010,36	331 758,16
a) zwiększenie (z tytułu)	524 010,36	331 758,16
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)	524 010,36	331 758,16
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycia straty		
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	4 624 454,13	4 100 443,77
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	2 188 000,00	1 158 000,00

4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	1 158 000,00	
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	1 030 000,00	1 158 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	1 030 000,00	1 158 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	2 188 000,00	1 158 000,00
5. Wynik z lat ubiegłych		
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 554 010,36	1 489 758,16
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 554 010,36	1 489 758,16
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 554 010,36	1 489 758,16
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) Zmniejszenie (z tytułu)	1 554 010,36	1 489 758,16
podział zysku	1 554 010,36	1 489 758,16
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	1 373 372,73	1 554 010,36
a) zysk netto	1 373 372,73	1 554 010,36
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 174 026,86	7 800 654,13
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 174 026,86	7 800 654,13

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia Dane w PLN

Kwota za bieżący rok obrotowy Kwota za poprzedni rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	1 373 372,73	1 554 010,36
II. Korekty razem	784 564,99	124 291,58
1. Amortyzacja	221 133,65	223 512,91
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-17 068,73	87 694,59
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 322 885,45	1 212 244,35
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 526,58	-19 040,97
5. Zmiana stanu rezerw	22,00	45 470,00
6. Zmiana stanu zapasów		
7. Zmiana stanu należności	-1 446 728,71	3 153 795,93
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	376 840,79	-2 267 406,95
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-675 046,04	-2 282 874,53
10. Inne korekty		-29 103,75
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 157 937,72	1 678 301,94
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	2 747 522,33	2 862 736,22
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	64 478,92	218 750,65
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Z aktywów finansowych, w tym:	1 574 964,50	742 015,60
a) w jednostkach powiązanych	271 500,00	50 000,00
b) w pozostałych jednostkach	1 303 464,50	692 015,60
- zbycie aktywów finansowych		
- dywidendy i udziały w zyskach		
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	1 261 024,83	635 637,87
- odsetki	42 439,67	56 377,73
- inne wpływy z aktywów finansowych		
4. Inne wpływy inwestycyjne	1 108 078,91	1 901 969,97
II. Wydatki	4 026 024,66	4 262 717,05
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 162 763,24	58 384,36
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		

3. Na aktywa finansowe, w tym:	2 173 800,00	1 778 162,70
a) w jednostkach powiązanych	2 173 800,00	485 000,00
b) w pozostałych jednostkach		1 293 162,70
- nabycie aktywów finansowych		
- udzielone pożyczki długoterminowe		1 293 162,70
4. Inne wydatki inwestycyjne	689 461,42	2 426 169,99
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 278 502,33	-1 399 980,83
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	17 520 297,50	12 951 333,63
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2. Kredyty i pożyczki	17 520 297,50	11 422 229,88
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		1 500 000,00
4. Inne wpływy finansowe		29 103,75
II. Wydatki	18 399 444,86	13 965 826,94
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	1 030 000,00	1 158 000,00
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	14 533 137,15	10 047 127,03
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	300 000,00	1 253 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	178 646,45	205 442,83
8. Odsetki	2 357 661,26	1 302 257,08
9. Inne wydatki finansowe		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-879 147,36	-1 014 493,31
D. Przepływy pieniężne netto, razem	288,03	-736 172,20
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	288,03	-736 172,20
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	65 398,90	801 571,10
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	65 686,93	65 398,90
- o ograniczonej możliwości dysponowania		901,34

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 619 574,73	1 439 841,36
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		
Pozostałe		
zwolnienia składek ZUS (art. 31xz)		
umorzona pożyczka z PFR (tarcza) (art. 1 RMF)		
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	335 762,85	353 292,98
Pozostałe	4 524,11	
rozwiązanie odpisów aktualizujących należności wcześniej nie będących kup (art. 12)		
niezapłacone kary umowne (art. 12)	357 382,46	219 503,20
naliczone odsetki od należności (art. 12 ust. 4)	62 273,09	47 405,21
niezrealizowane różnice kursowe (art. 15)	-159 916,81	86 384,57
otrzymane dywidendy (art. 7 ust. 3 pkt. 2)	71 500,00	
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	26 913,76	143 413,12
Pozostałe		
zapłacone odsetki w roku bieżącym a naliczone w poprzednich okresach (art. 12 ust. 4)	4 525,72	13 312,06
zapłacone kary i rekompensaty w bieżącym roku a naliczone w latach poprzednich (art. 12)	22 388,04	130 101,06
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	450 266,07	647 247,00
Pozostałe	115 776,57	422 857,98
koszty reprezentacji i reklamy (art. 16)		
amortyzacja środków trwałych w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym (art. 17b)	139 827,68	150 424,47
koszty eksploatacji samochodów osobowych (art. 16 ust. 1 pkt. 51)	35 426,62	35 655,58
odsetki budżetowe (art. 16 ust. 1)	1 677,40	4 889,39
kary umowne (art. 16)	155 607,02	13 544,94
umorzone składki ZUS (art. 16 ust. 1 pkt. 57a)		
Darowizny (art. 16)		
spisane należności (art. 16)	1 950,78	
wartość netto sprzedanego środka trwałego (art. 16)		19 874,64

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	293 827,81	445 424,91
Pozostałe		
nie zapłacone składki ZUS w roku bieżącym (art. 15 ust. 4h)	47 051,05	41 428,77
niewypłacone wynagrodzenia (art. 16 ust. 1)	148 736,43	144 456,94
odpisy aktualizujące należności (art. 16 ust. 1 pkt. 26)	96 579,56	154 092,29
naliczone odsetki od zobowiązań (art. 16 ust. 1)	25 832,15	81 205,49
niezrealizowane ujemne różnice kursowe (art. 16)	-24 371,38	24 241,42
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	738 888,35	648 728,26
Pozostałe		
czynsz w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym (art. 15)	154 452,94	192 013,44
zapłacone składki ZUS w roku bieżącym (art. 15 ust. 4h)	41 428,77	22 830,63
wypłacone w roku wynagrodzenia dot. roku poprzedniego (art. 16 ust. 1 pkt. 57)	144 456,94	142 228,65
koszty zakupionych pakietów wierzytelności (art. 15ba)	394 463,70	249 180,86
zapłacone odsetki od zobowiązań (naliczone w roku poprzednim) (art. 16 ust. 1)	4 086,00	42 474,68
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	1 315 931,17	1 673 905,15
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:		
Pozostałe		
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		
K. Podatek dochodowy		

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Informacja dodatkowa

Kancelaria Prawna-Inkaso WEC S.A.

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 01-01-2024 do 31-12-2024

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 (2+7-11)	
			zwiększenia				zmniejszenia					
			aktualizacja	przychody	Inne	Razem (4+5+6)	zysy	straty	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										75 741,86
b	dolychczasowe umorzenie	61 344,44		8 341,90		8 341,90						70 206,34
c	wartość netto(a-b)	14 397,42		(8 341,90)		(8 341,90)						5 455,52
II Środki trwałe (1+2+3+4+5+6+7)												
a	wartość początkowa	2 959 473,80		2 544 985,96		2 544 985,96	117 869,22	61 718,84	1 296 883,72	1 476 471,78		4 027 988,98
b	dolychczasowe umorzenie	830 679,53		212 191,75		212 191,75	77 033,63	39 558,52		116 592,15		926 279,13
c	wartość netto(a-b)	2 128 794,27		2 332 795,21		2 332 795,21	40 835,59	22 160,32	1 296 883,72	1 359 879,63		3 101 709,85
1. Grunty (w tym prawo wiecz. użytk.)												
a	wartość początkowa											
b	dolychczasowe umorzenie											
c	wartość netto(a-b)											
2. Budynki, lokale i obiekty inż. ląd. i wod.												
a	wartość początkowa	1 443 636,38		1 191 026,06		1 191 026,06						2 634 662,39
b	dolychczasowe umorzenie	263 228,81		50 870,68		50 870,68						314 099,49
c	wartość netto(a-b)	1 180 407,57		1 140 155,38		1 140 155,38						2 320 562,90
3. Urządzenia techniczne i maszyny												
a	wartość początkowa	434 553,43		16 508,07		16 508,07		61 718,84		61 718,84		389 342,66
b	dolychczasowe umorzenie	303 744,36		49 718,52		49 718,52		39 558,52		39 558,52		313 902,36
c	wartość netto(a-b)	130 809,07		(33 208,45)		(33 208,45)		22 160,32		22 160,32		75 440,30
4. Środki transportu												
a	wartość początkowa	970 170,03		89 349,59		89 349,59	117 869,22			117 869,22		941 650,40
b	dolychczasowe umorzenie	202 374,83		111 004,55		111 004,55	77 033,63			77 033,63		236 345,75
c	wartość netto(a-b)	767 795,20		(21 654,96)		(21 654,96)	40 835,59			40 835,59		705 304,65
5. Pozostałe środki trwałe												
a	wartość początkowa	62 333,53										62 333,53
b	dolychczasowe umorzenie	61 333,53		600,00		600,00						61 933,53
c	wartość netto(a-b)	1 000,00		(600,00)		(600,00)						400,00
6. Środki trwałe w budowie												
a	wartość początkowa	48 780,48		1 248 103,24		1 248 103,24			1 296 883,72	1 296 883,72		
7. Zaliczki na środki trwałe w budowie												
III inwestycje długoterminowe (1+2+3+4)												
a	wartość początkowa	137 000,00		85 000,00		85 000,00						222 000,00
b	aktualizacja											
c	wartość netto(a-b)	137 000,00		85 000,00		85 000,00						222 000,00
1. Nieruchomości												
a	wartość początkowa											
b	aktualizacja inwestycji w nieruchomości											
c	wartość netto(a-b)											
2. Wartości niematerialne i prawne												
a	wartość początkowa											
b	aktualizacja inwestycji w WNIP											
c	wartość netto(a-b)											
3. Długoterminowe aktywa finansowe												
a	wartość początkowa	137 000,00		85 000,00		85 000,00						222 000,00
b	aktualizacja											
c	wartość netto(a-b)	137 000,00		85 000,00		85 000,00						222 000,00

Struktura własnościowa środków trwałych

	ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	koniec okresu bieżącego	koniec okresu poprzedniego
a)	własne	2 396 405,20	1 571 798,50
b)	używane na podstawie umów o najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	705 304,65	508 215,19
-	leasing finansowy	705 304,65	508 215,19
-			
	Razem	3 101 709,85	2 080 013,79

1. Wartość gruntów użytkowana wieczystie

	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 8 samochodów osobowych na podstawie zawartych umów leasingu operacyjnego (dla celów bilansowych traktowane jako leasing finansowy) zawartych z Prime Car Management SA

Ponadto Spółka użytkuje na podstawie umowy leasingu operacyjnego (dla celów bilansowych traktowane jako leasing finansowy) sprzęt komputerowy i audiowizualny o wartości początkowej 101,2 tys. zł.

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

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

Nie występują

5. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Kapitał podstawowy w kwocie	988 200,00 zł	, dzieli się na	9 882 000	akcji
rodzaj akcji:				
-	akcje na okaziciela serii A1		2 455 047	
-	akcje na okaziciela serii A2		1 745 953	
-	akcje na okaziciela serii A3		740 000	
	akcje na okaziciela serii A4		4 941 000	
każda o wartości nominalnej	0,10 zł			

Akcjonariusze wnieśli:

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kapitał (fundusz)		
		zapasowy	rezerwowy	z akt.wyceny
1.	Stan na początek roku obrotowego	4 100 443,77	1 158 000,00	
	a zwiększenie:	524 010,36	1 030 000,00	
-	agio			
-	z zysku	524 010,36		
-	dopłaty			
-	inne (zakup akcji w własnych)		1 030 000,00	
	b zmniejszenie:			
-	pokrycie straty			
-	dywidendy			
-	zwrotu dopłat			
-	inne			
2.	Stan na koniec roku obrotowego	4 624 454,13	2 188 000,00	
	w tym pokrywający własne udziały		2 188 000,00	

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	1 373 372,73
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)	1 373 372,73
5.	Proponowany podział:	1 373 372,73
a	pokrycie straty z lat ubiegłych	
b	wypłata dywidendy (wypłacone zaliczki.....)	988 200,00
c	zwiększenie kapitału (funduszu) zapasowego	385 172,73
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	2 739 709,71	96 579,56			2 836 289,27
	odpisy dot. Zakupionych pakietów w wierzytelności	37 250,46				37 250,46
	Razem:	2 776 960,17	96 579,56			2 873 539,73

	NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG WG WIEKU	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
1.	Należności bieżące, z tego:	654 167,80	0,00	654 167,80
a)	od jednostek powiązanych	230 101,79		230 101,79
b)	od pozostałych jednostek	424 066,01		424 066,01
2.	Należności przeterminowane, z tego:	6 116 367,05	2 836 289,27	3 280 077,78
a)	od jednostek powiązanych	316 314,31	0,00	316 314,31
	do 90 dni	316 314,31		316 314,31
	91-180 dni			0,00
	181-360 dni			0,00
	powyżej 360 dn			0,00
b)	od pozostałych jednostek	5 800 052,74	2 836 289,27	2 963 763,47
	do 90 dni	434 019,10		434 019,10
	91-180 dni	272 051,34		272 051,34
	181-365 dni	90 865,56		90 865,56
	powyżej 365 dn	5 003 116,74	2 836 289,27	2 166 827,47
	Razem	6 770 534,85	2 836 289,27	3 934 245,58

Na należności od klientów/kontrahentów powyżej 365 dni od terminu płatności co do zasady są dokonywane odpisy w wysokości 60% wartości należności. W bieżącym roku podniesiono ten wskaźnik do 64% i będzie on sukcesywnie podnoszony w latach następnych.

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	546 416,10	214 383,85
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	546 416,10	214 383,85
	- do 12 miesięcy	546 416,10	214 383,85
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	inne z tytułu	0,00	0,00
2.	od jednostek pozostałych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	inne z tytułu	0,00	0,00
3.	należności od pozostałych jednostek	12 044 160,87	15 874 719,86
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 387 829,48	3 821 460,80
	- do 12 miesięcy	3 387 829,48	3 821 460,80
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych		2 687,00
c)	inne z tytułu	8 656 331,39	12 050 572,06
	należności z tyt. Faktoringu	154 625,52	160 735,17
	należności z tytułu rzeczowych aktywów trwałych i WNIP		
	należności z tyt zakupionych pakietów wierzytelności	8 500 614,96	11 866 068,92
	w adia		
	kaucje		
	ubezpieczenia majątkowe	1 090,91	
	rozrachunki z pracownikami		23 767,97
	pozostałe		
d)	dochodzone na drodze sądowej		
	Należności krótkoterminowe razem	12 590 576,97	16 089 103,71

ZMIANA STANU NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWYCH					
Lp.	Wyszczególnienie	od pozostałych jednostek			Razem
		pożyczki	inne	razem	
a)	wartość brutto należności długoterminowych na początek okresu		1 096 401,47	1 096 401,47	1 096 401,47
b)	zwiększenia z tytułu:	0,00	9 517 817,94	9 517 817,94	9 517 817,94
	- powstanie należności		6 258 928,62	6 258 928,62	6 258 928,62
	- przeniesienie z należności krótkoterminowych		3 258 889,32	3 258 889,32	3 258 889,32
	- pozostałe			0,00	0,00
c)	zmniejszenia	0,00	4 572 562,49	4 572 562,49	4 572 562,49
	- przeniesienie do należności krótkoterminowych			0,00	0,00
	- spłata		4 572 562,49	4 572 562,49	4 572 562,49
	- pozostałe			0,00	0,00
d)	wartość brutto należności długoterminowych na koniec okresu	0,00	6 041 656,92	6 041 656,92	6 041 656,92
c)	wartość odpisów aktualizujących nal.długoterm. na początek okresu		37 250,46	37 250,46	37 250,46
d)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- dokonanie odpisów aktualizujących			0,00	0,00
	- przeniesienie z należności krótkoterminowych			0,00	0,00
	- pozostałe			0,00	0,00
e)	zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
	- rozwiązanie odpisów			0,00	0,00
	- wykorzystanie odpisów			0,00	0,00
	- przeniesienie do należności krótkoterminowych			0,00	0,00
	- pozostałe			0,00	0,00
f)	wartość odpisów aktualizujących nal.długoterm. na koniec okresu	0,00	37 250,46	37 250,46	37 250,46
g)	wartość netto należności długoterminowych na koniec okresu	0,00	6 004 406,46	6 004 406,46	6 004 406,46

Należności długoterminowe dotyczą wartości zakupionych wierzytelności.

Wartość zakupionych pakietów wierzytelności				
	wartość na początek okresu	zwiększenia	zmniejszenia	wartość na koniec okresu
wartość nominalna pakietów wierzytelności	58 851 347,84	16 430 131,56	9 578 076,12	65 703 403,28
cena zakupu pakietów wierzytelności	12 782 297,17	6 258 928,62	4 572 562,49	14 468 663,30
dochodowość	46 069 050,67	10 171 202,94	5 005 513,63	51 234 739,98

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	79 540,00		773 969,00		
2.	Zwiększenie / zmniejszenie	22,00		(246 180,00)		
3.a	Stan końcowy (1+2)	79 562,00		527 789,00		
3.b	- w tym z tytułu strat podatkowych	-	-	45 968,02		-



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		stan na koniec okresu poprzedniego	stawka podatku	
1.	Odniesionych na wynik finansowy	2 777 938,21		527 789,26		4 073 521,84	773 969,16
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w artoscią środków trwałych		19,00%	0,00		19,00%	0,00
	- koszty okresu niezrealizowanych podatkowo		19,00%	0,00		19,00%	0,00
	- rozróżnienia między okresami		19,00%	0,00		19,00%	0,00
	- rozliczenia międzyokresowe biernie na prenie dla pracownik		19,00%	0,00		19,00%	0,00
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w artoscią aktywów	2 311 116,83	19,00%	438 112,16		2 257 601,10	428 961,33
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w artoscią zobowiązań	224 784,83	19,00%	42 708,08		31 487,52	17 382,63
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w artoscią zapasów		19,00%	0,00		0,00	0,00
	- wygaśnięcie i świadczenia dla pracowników		19,00%	0,00		144 456,94	27 448,82
	- straty podatkowe	241 936,95	19,00%	45 968,02		1 538 457,42	292 306,91
	- pozostałe rezerwy bilansowe		19,00%	0,00		0,00	0,00
	- pozostałe		19,00%	0,00		41 426,77	7 871,47
	2. Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00		0,00	0,00
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w artoscią aktywów finansowych		19,00%	0,00		0,00	0,00
	- pozostałe		19,00%	0,00		0,00	0,00
	Razem - wartość brutto	x	x	527 789,26	x	x	773 969,16
	Odpis aktualizujący wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego	x	x		x		
	Razem - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego	x	x	527 789	x	x	773 969

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		stan na koniec okresu poprzedniego	stawka podatku	
1.	Odniesionych na wynik finansowy	418 746,32		79 561,80		418 633,54	79 540,37
	- różnica pomiędzy bilansową a podatkową w artosć środków trwałych		19,00%	0,00		0,00	0,00
	- należności odsetkowe, udzielonych pożyczek, obciążeni i należności	53 820,46	19,00%	10 225,89		56 726,60	10 778,05
	- odsetki i dyskonta od obligacji		19,00%	0,00		0,00	0,00
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w artosć pozostałych aktywów finans.		19,00%	0,00		0,00	0,00
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w artosć zobowiązań finansowych		19,00%	0,00		0,00	0,00
	- przychody okresu niezrealizowane podatkowo	347 857,13	19,00%	66 082,85		275 522,37	52 349,25
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w artosć wierzycielności		19,00%	0,00		0,00	0,00
	- pozostałe	17 068,73	19,00%	3 249,06		86 364,57	16 413,07
	2. Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00		0,00	0,00
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w artosć aktywów finansowych		19,00%	0,00		0,00	0,00
	- pozostałe		19,00%	0,00		0,00	0,00
	Razem	x	x	79 562	x	x	79 540

**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		120 872,46	166 247,01				
a	z tyt. dostaw i usług	120 872,46	133 247,01				
b	Inne		33 000,00				
2. Pozostałych jednostek		12 660 237,24	10 239 141,79	4 554 428,57	8 535 712,54	63 272,98	1 404 509,32
a	kredyty i pożyczki	9 995 763,61	8 755 751,16	956 227,39	3 695 825,95		1 396 509,27
b	z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	1 577 246,10	63 160,10	3 000 000,00	4 210 000,00		
c	inne zobowiązania finansowe	190 970,69	125 261,35	598 201,18	629 886,59	63 272,98	8 000,05
d	z tyt. dostaw i usług	539 892,91	767 890,71				
e	zaliczki otrzymane na dostawy						
f	zobowiązania wekslowe						
g	z tyt. podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	163 822,59	307 668,19				
h	z tytułu wynagrodzeń	177 780,23	200 617,34				
i	inne	14 761,11	18 792,94				
	Razem (1+2)	12 781 109,70	10 405 388,80	4 554 428,57	8 535 712,54	63 272,98	1 404 509,32

Lp.	Zobowiązania wobec	Okres wymagalności		Razem	
		powyżej 5 lat			
		stan na:		początek roku (3+5+7+9)	koniec roku (4+6+8+10)
początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego				
1	2	9	10	11	12
1. Jednostek powiązanych				120 872,46	166 247,01
a	z tyt. dostaw i usług			120 872,46	133 247,01
b	Inne				33 000,00
2. Pozostałych jednostek				17 277 938,79	20 179 363,65
a	kredyty i pożyczki			10 951 991,00	13 648 086,38
b	z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych			4 577 246,10	4 273 160,10
c	inne zobowiązania finansowe			852 444,85	763 147,99
d	z tyt. dostaw i usług			539 892,91	767 890,71
e	zaliczki otrzymane na dostawy				
f	zobowiązania wekslowe				
g	z tyt. podatków, ceł, ubezpieczeń i innych			163 822,59	307 668,19
h	z tytułu wynagrodzeń			177 780,23	200 617,34
i	inne			14 761,11	18 792,94
	Razem (1+2)			17 398 811,25	20 345 610,66

12. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na	
		początek roku	koniec roku
1	2	3	4
A.	Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów w tym :	2 456 287,37	3 024 769,27
1.	Długoterminowe RMO	1 240 273,08	1 483 005,20
a	aktyw a z tyt.odroczonego podatku dochodów ego	773 969,00	527 789,00
b	inne rozliczenia międzyokresowe w tym:	466 304,08	955 216,20
	* koszty obsługi pakietów wierzycelności rozliczanych w czasie	423 609,09	826 777,32
	* koszty emisji obligacji	27 845,99	15 034,85
	* koszty prowizji od kredytów i pożyczek	11 662,00	111 667,91
	* pozostałe	3 187,00	1 736,12
2.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 216 014,29	1 541 764,07
a	koszty większych remontów środków trwałych		
b	opłacona z góry (za następny rok) prenumerata czasopism i innych publikacji, dostęp do portali	12 075,03	1 368,76
c	podatek VAT do rozliczenia w nast.okresie	293 416,80	307 972,01
d	opłacone z góry (za następny rok) ubezpieczenia majątkowe	6 686,80	23 503,91
e	pozostałe koszty roku następnego	8 833,75	8 949,58
f	koszty prowizji od kredytów i pożyczek	333 480,44	765 696,06
g	koszty dot. pakietów wierzycelności rozliczane w czasie	397 351,36	378 362,37
h	koszty emisji obligacji	164 170,11	55 911,38
B.	Bierne rozliczenia międzyokresowe	180 173,22	73 608,58
a	ujemna wartość firmy		
b	różnowartość dotacji na budowę środków trwałych i prace rozwojowe		
c	różnowartość nieodpłatnie otrzymanych środków trwałych w budowie, w nlp		
d	przychody zafakturowane w roku bieżącym dotyczące roku następnego		
e	zaktualizowana w wartość netto przychodów przyszłych okresów z tytułu zakupionych wierzycelności	180 173,22	73 608,58

13. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki.

Rodzaj zabezpieczenia	początkowa kwota zobowiązania	Kwota zobowiązania na ciężer bilansowy	Kwota zabezpieczenia
Hipoteka	1 198 000,00	948 173,00	1 297 000,00
- zabezpieczenie kredytu 03/077/17/Z/HB	198 000,00	12 690,00	297 000,00
- zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym	1 000 000,00	935 483,00	1 000 000,00
Zastaw, w tym:			
- skarbowy			
Weksle	14 836 380,50	13 196 967,34	
- zabezpieczenie kredytu 03/077/17/Z/HB	198 000,00	12 690,00	weksel in blanco
- zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym	1 000 000,00	935 483,00	weksel in blanco
- pożyczki	13 638 380,50	11 082 742,50	weksel in blanco
- pożyczki Fundusz Inwestycyjny	864 779,68	402 903,85	weksel in blanco
- umowy leasingowe	1 042 811,34	763 147,99	weksel i blanco, przedmiot leasingu
Inny sposób			
- pożyczki Fundusz Inwestycyjny	864 779,68	407 455,08	pakiety wierzytelności
- obligacje serii E,C,H	4 210 000,00	4 210 000,00	pakiety wierzytelności
Razem	16 034 380,50	14 145 140,34	

14. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Kwota środków pieniężnych zgromadzona na rachunku VAT na dzień 31-12-2024r wynosi 0,00 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	35 558,37	A.V.2	1 736,12
			B.IV.	33 822,25
Rozliczenia międzyokresowe kosztów finansowych	642	948 310,20	A.V.2	126 702,76
			B.IV.	821 607,44
Rozliczenia międzyokresowe kosztów pakietów wierzytelności	648	1 205 139,69	A.V.2	826 777,32
			B.IV.	378 362,37
udzielone pożyczki	242	2 560 203,10	A.IV.3	2 173 800,00
			B.III.1lit. a)	150 000,00
			B.III.1lit. b)	236 403,10
Razem		4 749 211,36		4 749 211,36
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	763 147,99	B.II.3 lit.c)	637 886,64
			B.III.3 lit.c)	125 261,35
Zobowiązania z tytułu pożyczek	242	12 958 396,38	B.II.3 lit.a)	5 182 335,22
			B.III.1 lit.b)	33 000,00
			B.III.3 lit.a)	7 743 061,16
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	248	4 273 160,10	B.II.3 lit.b)	4 210 000,00
			B.III.1 lit.b)	63 160,10
Razem		17 994 704,47		17 994 704,47

Ustęp II. Objaśnienia do rachunku zysków i strat.

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

Lp.	Przychody netto ze sprzedaży	Sprzedaż ogółem		W tym za granicę		W tym do państw UE	
		poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy	poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy	poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Usług, w tym:	12 909 093,16	13 307 679,13	495 564,76	16 980,92	495 564,76	16 980,92
a	usługi działalności podstawowej	12 909 093,16	13 307 679,13	495 564,76	16 980,92	495 564,76	16 980,92
2.	Wyrobów, w tym:						
a	sprzedaż wyrobów						
2.	Towarów i materiałów w tym:						
a	sprzedaż towarów handlowych						
b	sprzedaż materiałów						
	Razem	12 909 093,16	13 307 679,13	495 564,76	16 980,92	495 564,76	16 980,92

Na przychody netto ze sprzedaży produktów składają się:

	STRUKTURA PRZYCHODÓW ZE SPRZEDAŻY	Przychody netto rok ubiegły	Przychody netto rok bieżący
1.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW	12 909 093,16	13 307 679,13
	w tym:	12 909 093,16	13 307 679,13
-	przychody z tytułu usług windykacyjnych i prawnych	2 611 817,72	2 807 405,53
-	przychody z tytułu faktoringu	33 477,73	1 751,57
-	usługi serwisowania	491 664,81	503 895,16
-	przychody z tytułu zakupionych wierzycielności	8 815 249,27	8 430 662,50
-	przychody z tytułu prowizji pożyczkowych	589 280,39	872 836,37
-	przychody z tytułu pozostałych usług	367 603,24	691 128,00

1a. Informacje o przychodach z tytułu umów o długoterwale 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)	-315 872,12	814 661,40
2.	Zmiana stanu produktów (RZiS-p poz. All.)	-59 947,82	392 200,89
3.	Różnica	-255 924,30	422 460,51
	Wyjaśnienie różnic (zmiany stanu)	-255 924,30	422 460,51
	- podatek VAT do rozliczenia w następnym okresie	-96 091,27	14 555,21
	- prowizje od pożyczek	-225 921,98	407 905,30
	- koszty emisji obligacji	66 088,95	

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

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

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

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

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

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

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

Nie dotyczy

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

Nie występują.

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

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
Wartości niematerialne i prawne		
Środki trwałe	1 248 103,24	100 000,00
- w tym dotyczące ochrony środowiska		
Środki trwałe w budowie		
- w tym dotyczące ochrony środowiska		
Inwestycje w nieruchomości i prawa		
Razem	1 248 103,24	100 000,00

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

Nie występują

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

Przychody ogółem w roku obrotowym	15 168 961,87
Przychody wylączone z opodatkowania, z tego:	335 762,85
rozwiązanie odpisów aktualizujących należności w części nie będących kup	
niezapłacone kary umowne, rekompensaty	357 382,46
naliczone odsetki od należności	62 273,09
niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	-159 916,81
otrzymana dywidenda	71 500,00
pozostałe	4 524,11
Przychody włączone do opodatkowania, w tym:	26 913,76
zapłacone odsetki w 2024 a naliczone w poprzednich okresach	4 525,72
zapłacone rekompensaty i noty w 2022 a naliczone w poprzednich okresach	22 388,04
Przychód do opodatkowania	14 860 112,78

Koszty ogółem w roku obrotowym	13 549 387,14
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, w tym:	744 093,88
amortyzacja środków trwałych w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym	139 827,68
naliczone odsetki od zobowiązań (obligacje, pożyczki)	25 832,15
odsetki budżetowe	1 677,40
ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej	-24 371,38
odpisy aktualizujące	96 579,56
kary umowne, odszkodowania	155 607,02
spisane należności NIKUP	1 950,78
koszty eksploatacji samochodów osobowych	35 426,62
wartość netto sprzedanego środka trwałego	
podatek VAT niepodległy odliczeniu	
niewypłacone w roku wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia i o dzieło	148 736,43
niezapłacone składki ZUS	47 051,05
pozostałe koszty nku	115 776,57
Koszty włączone do kosztów uzyskania przychodu, w tym:	738 888,35
czynsz leasingowy w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym	154 452,94
zapłacone w roku badanym składki ZUS dot roku poprzedniego	41 428,77
wypłacone w roku badanym wynagrodzenia od umów cywilnych prawnych dotyczące roku poprzedniego	144 456,94
zapłacone odsetki od obligacji naliczone na koniec poprzedniego okresu	4 086,00
koszty zakupionych pakietów wierzytelności (art. 15ba)	394 463,70
Koszty uzyskania (koszty podatkowe)	13 544 181,61
Dochód podatkowy	1 315 931,17
Odpis straty z lat ubiegłych	1 315 931,17
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 252/A/NBP/2024 z dnia 2024-12-31	EUR	4,2730
GBP/Tabela nr 252/A/NBP/2024 z dnia 2024-12-31	GBP	5,1488
SEK/Tabela nr 252/A/NBP/2024 z dnia 2024-12-31	SEK	0,3731

Ustęp IIb. Objasnienia do instrumentów finansowych

1. Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA w roku 2016 pozyskała kredyt inwestycyjny na okres 8 lat w wysokości 900.000,00 zł na zakup nieruchomości w postaci pomieszczeń biurowych usytuowanych w Łodzi, ul. Piotrkowska 270. Kredyt ten wyceniany jest w skorygowanej cenie nabycia. Odsetki płacone są w okresach miesięcznych.
Wysokość raty kapitału wynosi 9745,00 zł miesięcznie.
Zabezpieczeniem spłaty kredytu jest ustanowienie hipoteki na w/w nieruchomości oraz wystawiono weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
Roku 2024 spółka spłaciła w/w kredyt w całości.
2. Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA w roku 2017 pozyskała kolejny kredyt inwestycyjny na okres 8 lat w wysokości 198.000,00 zł na zakup pozostałej części nieruchomości w postaci pomieszczeń biurowych usytuowanych w Łodzi, ul. Piotrkowska 270. Kredyt ten wyceniany jest w skorygowanej cenie nabycia. Odsetki płacone są w okresach miesięcznych. Wysokość raty kapitału wynosi 2130,00 zł miesięcznie. Zabezpieczeniem spłaty kredytu jest ustanowienie hipoteki na w/w nieruchomości oraz wystawiono weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
Na dzień 31-12-2023 saldo kapitału pozostałego do spłacenia wynosi 12 690,00 zł
3. Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA w roku 2024 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.
4. 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 31-12-2024 saldo kapitału pozostałego do spłacenia wynosi 402 903,85 zł w tym część długoterminowa to 183 733,45 zł

5. Na dzień 31-12-2024 roku spółka posiada pożyczki zaciągnięte od osób prywatnych oraz firm, z którymi spółka już współpracuje od lat, na kwotę 12 512 251,77 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 4 998 601,77 zł. Pozostała część to krótkoterminowe zobowiązanie przypadające do spłaty w najbliższym roku 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 PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH					
Lo.	Rodzaj środków pieniężnych	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Zmiana stanu środków pieniężnych	Środki pieniężne na koniec okresu o ograniczonej możliwości dysponowania
1.	Środki pieniężne w kasie	70,30	70,30		
2.	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	65 363,29	62 690,30	2 672,99	
3.	Inne środki pieniężne, w tym:	253,34	2 638,30	-2 384,96	
	- lokaty co 3 miesiące				
	- środki pieniężne w drodze (w płaty PayPRO)	253,34	2 638,30	-2 384,96	
	Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	65 686,93	65 398,90	288,03	

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania nie występują.

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

Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej -	2 157 937,72
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej -	-1 278 502,33
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej -	-879 147,36
Przeptywy pieniężne netto	<u>288,03</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.	79 540,00	79 562,00	22,00
pozostałe rezerwy			0,00
	79 540,00	79 562,00	22,00
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	16 089 103,71	12 590 576,97	(3 498 526,74)
należności długoterminowe	1 059 151,01	6 004 406,46	4 945 255,45
	17 148 254,72	18 594 983,43	1 446 728,71
4. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterm.			
		Bilans - pasywa	B.III.
Wyszczególnienie	BO	BZ	Zmiana stanu
(korekty do poz)	(11 729 734,30)	(8 977 172,61)	2 752 561,69
zobowiązania finansowe	(190 970,69)	(125 261,35)	65 709,34
kredyty krótkoterminowe	(9 961 517,51)	(8 788 751,16)	1 172 766,35
zob z tyt. Dłużnych pap. Wartościowy	(1 577 246,10)	(63 160,10)	1 514 086,00
Dywidenda			0,00
Zobowiązania	12 781 109,70	10 405 388,80	(2 375 720,90)
krótkoterminowe	12 781 109,70	10 405 388,80	(2 375 720,90)
razem	1 051 375,40	1 428 216,19	376 840,79
5. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych			
		Bilans - A/P	
Wyszczególnienie	BO	BZ	Zmiana stanu
długoterminow c aktywa	1 240 273,58	1 483 005,20	(242 731,62)
krótkoterminow e aktywa	1 216 014,29	1 541 764,07	(325 749,78)
krótkoterminow e pasywa	180 173,22	73 608,58	(106 564,64)
razem	2 636 461,09	3 098 377,85	(675 046,04)

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

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	17,16	13,13
Pracownicy na stanowiskach robotniczych		
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju		
Uczniowie		
Pracownicy na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych		
Ogółem	17,16	13,13

Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 16,33 osób w etatach.

Na dzień bilansowy Jednostka zatrudnia 16 pracowników na podstawie umowy o pracę.

Ponadto Spółka zatrudnia pracowników na umowy cywilnoprawne. Stan na 31-12-2024 roku to 13 osób.

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

Członkowie organów	Stan na koniec roku	
	w wynagrodzenia obciążające	
	należne	wypłacone
Zarządzający	1 638 094,48	1 638 094,48
Nadzorujący	22 372,00	22 372,00
Administrujący		
Razem	1 660 466,48	1 660 466,48

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 otrzymała zwrot pożyczki od członków Zarządu udzielonych w latach poprzednich w wysokości 1.261.024,83 zł. Spółka nie udzieliła pożyczek członkom organów nadzorujących.

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

Rodzaj usługi	Wynagrodzenia ogółem netto
badanie rocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	39 500,00
inne usługi powiądzone	
usługi doradztwa podatkowego	
pozostałe usługi	
- półroczny przegląd sprawozdania	
- inne	
	39 500,00

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.

- 1) 10-02-2025r Spółka sprzedała akcje własne wykupione w roku 2023 swojemu największemu akcjonariuszowi. Wartość sprzedaży wynosiła 1 128 000 zł.
- 2) Spółka zawarła umowę zakupu portfeli wierzytelności NPL w formule Forward Flow od firmy pożyczkowej o wartości nominalnej portfela do 18 mln PLN - spółka zrealizowała już pierwsze zakupy

3 Zmiany zasad polityki rachunkowości w roku obrotowym.

Nie wystąpiły

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 2024 do roku 2023

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:

Przychody ze sprzedaży usług		
Nazwa jednostki	kwota netto przychodu	rodzaj usługi
Kancelaria Prawna WEC Wójtowicz i Wspólnicy S.k.	534 866,73	najem lokalu, świadczeń pracowniczych oraz refaktury kosztów
Akademia Sp. z o.o.	89 270,42	najem lokalu, świadczeń pracowniczych,
Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy s.k.	64 479,92	najem lokalu, najem samochodu oraz świadczeń pracowniczych,
WEC Financial Sp. Z o.o.	768 035,89	prowinzje i odsetki od pożyczek
Razem:	1 456 652,96	

Koszty usług obcych		
Nazwa jednostki	kwota netto przychodu	rodzaj usługi
WEC Financial Sp. Z o.o.	135 840,00	usługa publikacji ofert sprzedaży wierzycelności na portalu giełda-długów.pl
Akademia Sp. z o.o.	84 691,00	usługa pośrednictwa sprzedaży, szkolenia
Kancelaria Prawna WEC Wójtowicz i Wspólnicy S.k.	930 627,01	obsługa prawna
Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy s.k.	434 570,00	usługi księgowo, kadrowe
Razem:	1 585 728,01	

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 2024
1	WEC Financial Sp. z o.o. ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	100	100	175 396,94
2	Akademia Sp. z o.o. ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	100	100	-147 464,06
3	Kancelaria Prawna WEC Wójtowicz i Wspólnicy Spółka komandytowa ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	80	50	155 684,34
4	Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy Spółka komandytowa ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	67	99	92 540,23

4. Informacja jednostki o nie sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

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

5. Informacje o:

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

Spółka jest jednostką dominującą i sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

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

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

Ustęp VII. Informacje o połączeniu spółek.

Nie wystąpiło.

Ustęp VIII. Wyjaśnienia poważnych zagrożeń dla kontynuacji działalności.

Zarząd nie widzi zagrożenia kontynuacji działalności jednostki. Sytuację majątkową i finansową jednostki określa jako stabilną, co pozwoli na kontynuację działalności gospodarczej w 2025 roku w co najmniej niezmiennym zakresie.

Ustęp IX. Inne istotne informacje ułatwiające ocenę jednostki.

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

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

Miejsce i data sporządzenia
Łódź 18-03-2025r.

Sporządził:
Katarzyna Witeczak

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM