

## Kancelaria Prawna-Inkaso WEC S.A.

---

### Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 01-01-2022 do 31-12-2022

---

#### Spis treści

---

<b>Ustęp I.</b>	Dodatkowe informacje do bilansu.
<b>Ustęp II.</b>	Objaśnienia do rachunku zysków i strat.
<b>Ustęp IIa.</b>	Kursy walut przyjęte do wyceny pozycji bilansu i RZiS
<b>Ustęp IIa.</b>	Objaśnienia do instrumentów finansowych
<b>Ustęp III.</b>	Wyjaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych
<b>Ustęp IV.</b>	Objaśnienie dotyczące zawartych przez jednostkę umów, istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych.
<b>Ustęp V.</b>	Objaśnienie niektórych szczególnych zdarzeń.
<b>Ustęp VI.</b>	Objaśnienia dotyczące jednostek wchodzących w skład grup kapitałowych.
<b>Ustęp VII.</b>	Informacje o połączeniu spółek.
<b>Ustęp VIII.</b>	Wyjaśnienia poważnych zagrożeń dla kontynuacji działalności.
<b>Ustęp IX.</b>	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	
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>												
a	wartość początkowa	54 098,86		16 083,00		16 083,00						70 181,86
b	dotychczasowe umorzenie	32 813,60		13 648,25		13 648,25						46 461,85
c	wartość netto(a-b)	21 285,26		2 434,75		2 434,75						23 720,01
<b>II Środki trwałe (1+2+3+4+5+6+7)</b>												
a	wartość początkowa	2 512 962,15		928 457,55		928 457,55		391 223,34		391 223,34		3 050 196,36
b	dotychczasowe umorzenie	817 130,62		182 479,38		182 479,38		245 570,60		245 570,60		754 039,40
c	wartość netto(a-b)	1 695 831,53		745 978,17		745 978,17		145 652,74		145 652,74		2 296 156,96
<b>1. Grunty(w tym prawo wiecz. użytku)</b>												
a	wartość początkowa											
b	dotychczasowe umorzenie											
c	wartość netto(a-b)											
<b>2. Budynki, lokale i obiekty inż. ląd. i wod.</b>												
a	wartość początkowa	1 443 636,33										1 443 636,33
b	dotychczasowe umorzenie	191 044,99		36 090,91		36 090,91						227 135,90
c	wartość netto(a-b)	1 252 591,34		(36 090,91)		(36 090,91)						1 216 500,43
<b>3. Urządzenia techniczne i maszyny</b>												
a	wartość początkowa	280 848,27		170 584,87		170 584,87		11 247,73		11 247,73		440 185,41
b	dotychczasowe umorzenie	227 325,89		36 342,07		36 342,07		4 499,07		4 499,07		259 168,89
c	wartość netto(a-b)	53 522,38		134 242,80		134 242,80		6 748,66		6 748,66		181 016,52
<b>4. Środki transportu</b>												
a	wartość początkowa	726 144,02		757 872,68		757 872,68		379 975,61		379 975,61		1 104 041,09
b	dotychczasowe umorzenie	339 985,07		108 358,53		108 358,53		241 071,53		241 071,53		207 272,07
c	wartość netto(a-b)	386 158,95		649 514,15		649 514,15		138 904,08		138 904,08		896 769,02
<b>5. Pozostałe środki trwałe</b>												
a	wartość początkowa	62 333,53										62 333,53
b	dotychczasowe umorzenie	58 774,67		1 687,87		1 687,87						60 462,54
c	wartość netto(a-b)	3 558,86		(1 687,87)		(1 687,87)						1 870,99
<b>6. Środki trwałe w budowie</b>												
<b>7. Zaliczki na środki trwałe w budowie</b>												
<b>III Inwestycje długoterminowe (1+2+3+4)</b>												
a	wartość początkowa	137 000,00										137 000,00
b	aktualizacja											
c	wartość netto(a-b)	137 000,00										137 000,00
<b>1. Nieruchomości</b>												
a	wartość początkowa											
b	aktualizacja inwestycji w nieruchomości											
c	wartość netto(a-b)											
<b>2. Wartości niematerialne i prawne</b>												
a	wartość początkowa											
b	aktualizacja inwestycji w WNIP											
c	wartość netto(a-b)											
<b>3. Długoterminowe aktywa finansowe</b>												
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	1 432 217,36	1 337 357,23
b)	używane na podstawie umów najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	863 939,60	358 474,30
-	leasing finansowy	863 939,60	358 474,30
-			
	<b>Razem</b>	<b>2 296 156,96</b>	<b>1 695 831,53</b>

### 1. Wartość gruntów użytkowana wieczystość

	WARTOŚĆ GRUNTÓW UŻYTKOWANYCH WIECZYSTOŚCIĄ	koniec okresu bieżącego	koniec okresu poprzedniego
-	będących w ewidencji bilansowej		
-	będących w ewidencji pozabilansowej	204 267,93	204 267,93
-			
-			
	<b>Razem</b>	<b>204 267,93</b>	<b>204 267,93</b>

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

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

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

Wszystkie środki 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

**6. Stan kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych.**

Lp.	Wyszczególnienie	Kapitał (fundusz)		
		zapasowy	rezerwowy	z akt.wyceny
1.	Stan na początek roku obrotowego	3 431 051,90		
	<b>a zwiększenie:</b>	337 633,71		
-	agio			
-	z zysku	337 633,71		
-	dopłaty			
-	inne			
	<b>b zmniejszenie:</b>			
-	pokrycie straty			
-	dywidendy			
-	zwrot dopłat			
-	inne			
2.	Stan na koniec roku obrotowego	3 768 685,61		
	w tym pokrywający własne udziały			

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

**Proponowany podział zysku netto**

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Zysk netto za rok obrotowy	1 489 212,16
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.	<b>Razem do podziału (1+/-2+3)</b>	<b>1 489 758,16</b>
5.	<b>Proponowany podział:</b>	<b>1 489 758,16</b>
a	pokrycie straty z lat ubiegłych	
b	wypłata dywidendy (wypłacone zaliczki.....)	395 280,00
c	zwiększenie kapitału (funduszu) zapasów ego	1 094 478,16
d	zwiększenie kapitału (funduszu) rezerwów ego	
e	podwyższenie kapitału (funduszu) zakładowego ego	
f	nagrody i premie	
g	zasilenie funduszy specjalnych	
h	inne	
6.	<b>Zysk niepodzielony (4-5)</b>	

**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:					
	<b>Razem</b>					

## 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	2 347 925,70	237 691,72			2 585 617,42
	odpisy dot. Zakupionych pakietów wierzycelności	37 250,46				37 250,46
	<b>Razem:</b>	<b>2 385 176,16</b>	<b>237 691,72</b>			<b>2 622 867,88</b>

	NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG WG WIEKU	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
<b>1.</b>	<b>Należności bieżące, z tego:</b>	<b>399 645,75</b>	<b>0,00</b>	<b>399 645,75</b>
a)	od jednostek powiązanych			0,00
b)	od pozostałych jednostek	399 645,75		399 645,75
<b>2.</b>	<b>Należności przeterminowane, z tego:</b>	<b>5 962 198,00</b>	<b>2 585 617,42</b>	<b>3 376 580,58</b>
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
	pow. yżej 360 dni			0,00
b)	od pozostałych jednostek	5 962 198,00	2 585 617,42	3 376 580,58
	do 90 dni	139 303,42		139 303,42
	91-180 dni	49 395,01		49 395,01
	181-360 dni	304 608,45		304 608,45
	pow. yżej 360 dni	5 468 891,12	2 585 617,42	2 883 273,70
	<b>Razem</b>	<b>6 361 843,75</b>	<b>2 585 617,42</b>	<b>3 776 226,33</b>

Na należności od klientów/kontrahentów powyżej 365 dni od terminu płatności co do zasady są dokonywane odpisy w wysokości 50% wartości należności. W bieżącym roku podniesiono ten wskaźnik do 52% 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 25% wartości analizowanej należności) (w roku ubiegłym było 20%) i sukcesywnie będzie rosło.
- roszczenie jest zabezpieczone na nieruchomości lub innym składnikiem majątku oddanego do dyspozycji przez dłużnika
- w przypadku prowadzenia sprawy windykacyjnej w formie umowy cesji na rzecz klienta, który zalega z zapłatą należności i zlecona przez niego sprawa jest w statusie nakazu zapłaty/wyroku z klauzulą wykonalności i w wysokości wystarczającej na pokrycie długu
- w okresie do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego należność została rozliczona.

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

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

	<b>NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>koniec okresu bieżącego</b>	<b>koniec okresu poprzedniego</b>
1.	od jednostek powiązanych	0,00	11 725,72
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	11 725,72
	- do 12 miesięcy		11 725,72
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	inne z tytułu	0,00	0,00
2.	od jednostek pozostałych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	inne z tytułu	0,00	0,00
3.	należności od pozostałych jednostek	9 906 121,05	5 921 407,28
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 776 226,33	5 664 662,72
	- do 12 miesięcy	3 776 226,33	5 664 662,72
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	282 850,00	23 327,00
c)	inne z tytułu	5 847 044,72	233 417,56
	należności z tyt. Faktoringu	146 414,91	161 026,64
	należności z tytułu rzeczowych aktywów trwałych i WNIP		
	należności z tytułu zakupionych pakietów wierzycielskich	5 678 523,45	
	w adia		
	kaucje	286,00	286,00
	ubezpieczenia majątkowe		
	rozrachunki z pracownikami	21 820,36	72 104,92
	pozostałe		
d)	dochodzone na drodze sądowej		
	<b>Należności krótkoterminowe razem</b>	<b>9 906 121,05</b>	<b>5 933 133,00</b>

<b>ZMIANA STANU NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWYCH</b>				
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>od pozostałych jednostek</b>			<b>Razem</b>
	<b>pożyczki</b>	<b>inne</b>	<b>razem</b>	
<b>wartość brutto należności długoterminowych na początek okresu</b>		<b>5 330 958,54</b>	<b>5 330 958,54</b>	<b>5 330 958,54</b>
zwiększenia z tytułu:	0,00	15 369 971,39	15 369 971,39	15 369 971,39
powstanie należności		15 369 971,39	15 369 971,39	15 369 971,39
przeniesienie z należności krótkoterminowych			0,00	0,00
pozostałe			0,00	0,00
zmniejszenia	0,00	10 267 749,87	10 267 749,87	10 267 749,87
przeniesienie do należności krótkoterminowych		5 967 984,10	5 967 984,10	5 967 984,10
spłata		4 299 765,77	4 299 765,77	4 299 765,77
pozostałe			0,00	0,00
<b>wartość brutto należności długoterminowych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>10 433 180,06</b>	<b>10 433 180,06</b>	<b>10 433 180,06</b>
<b>wartość odpisów aktualizujących nal.długoterm. na początek okresu</b>		<b>37 250,46</b>	<b>37 250,46</b>	<b>37 250,46</b>
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
<b>wartość odpisów aktualizujących nal.długoterm. na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>37 250,46</b>	<b>37 250,46</b>	<b>37 250,46</b>
<b>wartość netto należności długoterminowych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>10 395 929,60</b>	<b>10 395 929,60</b>	<b>10 395 929,60</b>

Należności długoterminowe dotyczą wartości zakupionych wierzytelności.

<b>Wartość zakupionych pakietów wierzytelności</b>				
	<b>wartość na początek okresu</b>	<b>zwiększenia</b>	<b>zmniejszenia</b>	<b>wartość na koniec okresu</b>
<b>wartość nominalna pakietów wierzytelności</b>	38 199 680,29	34 127 648,96	11 076 444,35	61 250 884,90
<b>cena zakupu pakietów wierzytelności</b>	5 330 958,54	12 461 222,33	4 299 546,22	13 492 634,65
dochodów ośc	32 868 721,75	21 666 426,63	6 776 898,13	47 758 250,25

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

Ze względu na odmienność tych pakietów są one w różny sposób wyceniane na dzień bilansowy

Dla zachowania zasady ostrożności

- pierwszy rodzaj pakietów (zakupione jako przeterminowane) wycenia się w cenie zakupu pomniejszona o ewentualne odpisy aktualizujące.
- drugi rodzaj pakietów (zakupione jako bieżące należności) wycenia się w wartości nominalnej pomniejszonej o wskaźnik należności przeterminowanych liczonych dla każdego rodzaju pakietu oddzielnie. W roku 2022 powyższy wskaźnik oszacowano na poziomie 25%

Całość wartości wykazuje się z podziałem na część krótko i długoterminową.

#### 10. Odroczone podatek dochodowy

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	9 505,00		529 898,00		
2.	Zwiększenie / zmniejszenie	24 565,00		84 432,00		
<b>3.a</b>	<b>Stan końcowy (1+2)</b>	<b>34 070,00</b>		<b>614 330,00</b>		
3.b	- w tym z tytułu strat podatkowych	-	-	202 794,32		-



Lp.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	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
	<b>Tytuł ujemnych różnic przejściowych</b>								
1.	<b>Odniesionych na wynik finansowy</b>	3 233 317,37	19,00%	614 330,30	19,00%	2 788 937,65	19,00%	529 898,15	19,00%
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w wartości środków trwałych		19,00%	0,00	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	- koszty okresu niezrealizowanych podatkowo		19,00%	0,00	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	- rezerwa na świadczenia pracownicze		19,00%	0,00	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	- rozliczenia międzyokresowe bierne na premie dla pracowników		19,00%	0,00	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w wartości aktywów	1 969 542,68	19,00%	374 213,11	19,00%	1 680 326,00	19,00%	319 261,94	19,00%
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w wartości zobowiązań	196 436,15	19,00%	37 322,87	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w wartości zapasów		19,00%	0,00	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	- wynagrodzenia i świadczenia dla pracowników		19,00%	0,00	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	- straty podatkowe	1 067 338,54	19,00%	202 794,32	19,00%	1 067 338,54	19,00%	202 794,32	19,00%
	- pozostałe rezerwy bilansowe		19,00%	0,00	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	- pozostałe		19,00%	0,00	19,00%	41 273,11	19,00%	7 841,89	19,00%
2.	<b>Odniesionych na kapitał własny</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w wartości aktywów finansowych		19,00%	0,00	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	- pozostałe		19,00%	0,00	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	<b>Razem - wartość brutto</b>	x	x	614 330,30	x	x	x	529 898,15	x
	<b>Opis aktualizujący wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego</b>	x	x	x	x	x	x	x	x
	<b>Razem - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego</b>	x	x	614 330,30	x	x	x	529 898,15	x
<b>Rezerwa na odroczone podatki dochodowe</b>									
	<b>Tytuł dodatnich różnic przejściowych</b>								
Lp.		Kwota różnicy przejściowej	stawka podatku	Rezerwa z tytułu podatku na koniec okresu bieżącego	stawka podatku	Kwota różnicy przejściowej	stawka podatku	Rezerwa z tytułu podatku na koniec okresu poprzedniego	stawka podatku
1.	<b>Odniesionych na wynik finansowy</b>	179 318,31	19,00%	34 070,00	19,00%	50 027,04	19,00%	9 505,00	19,00%
	- różnica pomiędzy bilansową a podatkową w wartości środków trwałych		19,00%	0,00	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	- naliczone odsetki od lokat, udzielonych pożyczek, obligacji i należności	21 441,36	19,00%	4 073,86	19,00%	50 027,04	19,00%	9 505,14	19,00%
	- odsetki i dyskonto od obligacji		19,00%	0,00	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w wartości pozostałych aktywów finans.		19,00%	0,00	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w wartości zobowiązań finansowych		19,00%	0,00	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	- przychody okresu niezrealizowane podatkowo		19,00%	0,00	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w wartości zobowiązań	88 988,74	19,00%	16 907,86	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	- pozostałe	68 888,21	19,00%	13 088,76	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
2.	<b>Odniesionych na kapitał własny</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- różnica pomiędzy podatkową a bilansową w wartości aktywów finansowych		19,00%	0,00	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	- pozostałe		19,00%	0,00	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
	<b>Razem</b>	x	x	34 070,00	x	x	x	9 505,00	x

**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
<b>1. Jednostek powiązanych</b>		<b>151 367,09</b>	<b>209 789,60</b>				
a z tyt.dostaw i usług		151 367,09	209 789,60				
b inne							
<b>2. Pozostałych jednostek</b>		<b>7 329 842,81</b>	<b>13 306 545,83</b>	<b>3 777 401,66</b>	<b>4 280 985,62</b>	<b>167 000,00</b>	<b>194 521,91</b>
a kredyty i pożyczki		4 100 598,35	8 651 249,75	765 653,21	847 516,68		
b z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych		1 031 795,83	1 325 901,83	2 793 000,00	3 010 000,00	167 000,00	
c inne zobowiązania finansowe		149 389,18	260 303,33	218 748,45	423 468,94		194 521,91
d z tyt.dostaw i usług		1 984 361,35	2 777 265,51				
e zaliczki otrzymane na dostawy							
f zobowiązania wekslowe							
g z tyt.podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń		56 836,20	129 930,50				
h z tytułu wynagrodzeń		176,21	155 213,54				
i inne		6 685,69	6 681,37				
<b>Razem (1+2)</b>		<b>7 481 209,90</b>	<b>13 516 335,43</b>	<b>3 777 401,66</b>	<b>4 280 985,62</b>	<b>167 000,00</b>	<b>194 521,91</b>

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
<b>1. Jednostek powiązanych</b>				<b>151 367,09</b>	<b>209 789,60</b>
a z tyt.dostaw i usług				<b>151 367,09</b>	<b>209 789,60</b>
b inne					
<b>2. Pozostałych jednostek</b>				<b>11 274 244,47</b>	<b>17 782 053,36</b>
a kredyty i pożyczki				<b>4 866 251,56</b>	<b>9 498 766,43</b>
b z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych				<b>3 991 795,83</b>	<b>4 335 901,83</b>
c inne zobowiązania finansowe				<b>368 137,63</b>	<b>878 294,18</b>
d z tyt.dostaw i usług				<b>1 984 361,35</b>	<b>2 777 265,51</b>
e zaliczki otrzymane na dostawy					
f zobowiązania wekslowe					
g z tyt.podatków, ceł, ubezpieczeń i innych				<b>56 836,20</b>	<b>129 930,50</b>
h z tytułu wynagrodzeń				<b>176,21</b>	<b>155 213,54</b>
i inne				<b>6 685,69</b>	<b>6 681,37</b>
<b>Razem (1+2)</b>				<b>11 425 611,56</b>	<b>17 991 842,96</b>

## 12. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na	
		początek roku	koniec roku
1	2	3	4
<b>A.</b>	<b>Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów w tym:</b>	<b>1 825 234,73</b>	<b>2 612 520,99</b>
<b>1.</b>	<b>Długoterminowe RMO</b>	<b>941 620,33</b>	<b>915 886,14</b>
a	aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	529 898,00	614 330,00
b	inne rozliczenia międzyokresowe w tym:	411 722,33	301 556,14
	* koszty obsługi pakietów wierzycielności rozliczanych w czasie	332 180,61	237 780,66
	* koszty emisji obligacji	59 730,45	54 077,13
	* pozostałe	19 811,27	9 698,35
<b>2.</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>883 614,40</b>	<b>1 696 634,85</b>
a	koszty w większych remontów środków trwałych		
b	opłacona z góry (za następny rok) prenumerata czasopism i innych publikacji, dostęp do portali	10 713,41	16 724,36
c	podatek VAT do rozliczenia w nast. okresie	243 684,08	389 508,07
d	opłacone z góry (za następny rok) ubezpieczenia majątkowe	6 007,22	11 626,56
e	pozostałe koszty roku następnego	41 614,31	12 217,78
f	koszty prowizji od kredytów i pożyczek	90 923,15	571 064,42
g	koszty dot. pakietów wierzycielności rozliczane w czasie	358 421,73	620 397,31
h	koszty emisji obligacji	132 250,50	75 096,35
<b>B.</b>	<b>Bierne rozliczenia międzyokresowe</b>		<b>2 619 280,87</b>
a	ujemna wartość firmy		
b	różnica wartości dotacji na budowę środków trwałych i prace rozwojowe		
c	różnica wartości nieodpłatnie otrzymanych środków trwałych w budowie, w n/w		
d	przychody zafakturowane w roku bieżącym dotyczące roku następnego		
e	wartość netto przychodów przyszłych okresów z tytułu zakupionych wierzycielności		2 619 280,87

### 13. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki.

Rodzaj zabezpieczenia	początkowa kwota zobowiązania	Kwota zobowiązania na dzień bilansowy	Kwota zabezpieczenia
<b>Hipoteka</b>	<b>2 031 675,00</b>	<b>1 354 545,00</b>	<b>2 632 000,00</b>
- zabezpieczenie kredytu 03/040/16/Z/GR	833 675,00	265 175,00	1 335 000,00
- zabezpieczenie kredytu 03/077/17/Z/HB	198 000,00	89 370,00	297 000,00
- zabezpieczenie kredytu odnowialnego	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
<b>Zastaw, w tym:</b>			
- skarbowy			
<b>Weksle</b>	<b>3 931 675,00</b>	<b>3 393 805,00</b>	
- zabezpieczenie kredytu 03/040/16/Z/GR	833 675,00	378 875,00	w eksele in blanco
- zabezpieczenie kredytu 03/077/17/Z/HB	198 000,00	114 930,00	w eksele in blanco
- zabezpieczenie kredytu odnowialnego nr 03/083/18/Z/LE	1 000 000,00	1 000 000,00	w eksele in blanco
- pożyczki	1 900 000,00	1 900 000,00	w eksele in blanco
- pożyczki Fundusz Inwestycyjny	3 305 154,31	1 208 085,80	w eksele in blanco
<b>Inny sposób</b>			
- pożyczki Fundusz Inwestycyjny	563 871,27	489 950,97	pakiety wierzytelności
- obligacje serii D,E,F,G	4 303 000,00	4 303 000,00	pakiety wierzytelności
<b>Razem</b>	<b>5 963 350,00</b>	<b>4 748 350,00</b>	<b>2 632 000,00</b>

### 14. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Kwota środków pieniężnych zgromadzona na rachunku VAT na dzień 31-12-2021r wynosi 1 914,62 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	50 267,05	A.V.2	9 698,35
			B.IV.	40 568,70
Rozliczenia międzyokresowe kosztów finansowych	642	700 237,90	A.V.2	54 077,13
			B.IV.	646 160,77
Rozliczenia międzyokresowe kosztów pakietów wierzytelności	648	858 177,97	A.V.2	237 780,66
			B.IV.	620 397,31
<b>Razem</b>		<b>1 608 682,92</b>		<b>1 608 682,92</b>
SKŁADNIKI PASYWÓW WYKAZYWANE W WIĘCEJ NIŻ JEDNEJ POZYCJI BILANSU - POWIĄZANIA				
Wyszczególnienie	Nr konta księgowego	Kwota	Pozycja w bilansie	Kwota
Zobowiązania w obec pozostałych jednostek z tytułu kredytu	133	1 215 285,00	B.II.3 lit.a)	76 025,00
			B.III.3 lit.a)	1 139 260,00
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu finansowego	247	878 294,18	B.II.3 lit.c)	617 990,85
			B.III.3 lit.c)	260 303,33
Zobowiązania z tytułu pożyczek	242	8 283 481,43	B.II.3 lit.a)	771 491,68
			B.III.3 lit.a)	7 511 989,75
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	248	4 335 901,83	B.II.3 lit.b0	1 510 000,00
			B.III.1 lit.b)	2 825 901,83
<b>Razem</b>		<b>14 712 962,44</b>		<b>14 712 962,44</b>

## 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
<b>1.</b>	<b>Usług, w tym:</b>	<b>5 923 843,15</b>	<b>12 104 545,07</b>	<b>2 322 637,60</b>	<b>2 425 996,54</b>	<b>2 322 637,60</b>	<b>2 425 996,54</b>
a	usługi działalności podstawowej	5 923 843,15	12 104 545,07	2 322 637,60	2 425 996,54	2 322 637,60	2 425 996,54
<b>2.</b>	<b>Wyrobów, w tym:</b>						
a	sprzedaż wyrobów						
<b>2.</b>	<b>Towarów i materiałów w tym:</b>						
a	sprzedaż towarów handlowych						
b	sprzedaż materiałów						
	<b>Razem</b>	<b>5 923 843,15</b>	<b>12 104 545,07</b>	<b>2 322 637,60</b>	<b>2 425 996,54</b>	<b>2 322 637,60</b>	<b>2 425 996,54</b>

Na przychody netto ze sprzedaży produktów składają się:

	STRUKTURA PRZYCHODÓW ZE SPRZEDAŻY	Przychody netto rokubiegły	Przychody netto rok bieżący
<b>1.</b>	<b>PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW</b>	<b>5 923 843,15</b>	<b>12 104 545,07</b>
	w tym:	5 923 843,15	12 104 545,07
	- przychody z tytułu usług w indykacyjnych i prawnych	1 661 474,22	972 600,21
	- przychody z tytułu faktoringu	786,82	0,00
	- usługi serwisowania	2 310 922,69	2 580 721,60
	- przychody z tytułu zakupionych wierzycielności	1 649 925,80	8 208 467,70
	- przychody z tytułu pozostałych usług	300 733,62	342 755,56

#### 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 )	270 488,13	702 854,26
2.	Zmiana stanu produktów (RZiS-p poz. All.)	72 521,02	139 696,47
3.	<b>Różnica</b>	<b>197 967,11</b>	<b>563 157,79</b>
	Wyjaśnienie różnic (zmiany stanu)	197 967,11	563 157,79
	- podatek VAT do rozliczenia w następnym okresie	156 671,28	145 823,99
	- prow izje od pożyczek	-48 104,78	480 141,27
	- koszty emisji obligacji	89 400,61	-62 807,47

## 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	142 221,74	100 000,00
- w tym dotyczące ochrony środowiska		
Środki trwałe w budowie		
- w tym dotyczące ochrony środowiska		
Inwestycje w nieruchomości i prawa		
<b>Razem</b>	<b>142 221,74</b>	<b>100 000,00</b>

#### 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.**

<b>Przychody ogółem w roku obrotowym</b>	12 740 781,29
Przychody wylączone z opodatkowania, z tego:	170 448,48
rozwiązanie odpisów aktualizujących należności wcześniej nie będących kup	
niezapłacone kary umowne, rekompensaty	54 018,38
naliczone odsetki od należności	27 441,36
niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	88 988,74
otrzymane dotacje	
Przychody włączone do opodatkowania, w tym:	116 795,31
zapłacone rekompensaty i noty w 2022 a naliczone w poprzednich okresach	116 795,31
Przychód do opodatkowania	12 687 128,12

<b>Koszty ogółem w roku obrotowym</b>	11 311 436,13
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, w tym:	1 845 033,76
amortyzacja środków trwałych w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym	128 900,06
naliczone odsetki od zobowiązań	4 626,82
odsetki budżetowe	4 047,11
ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej	-9 777,30
odpisy aktualizujące	237 691,72
kary umowne	19 244,24
spisane należności NKUP	775 272,41
koszty eksploatacji samochodów osobowych	41 912,07
wartość netto sprzedanego środka trwałego NKUP	145 652,74
podatek VAT niepodlegający odliczeniu	40 049,08
niewypłacone w roku wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia i o dzieło	142 228,65
niezapłacone składki ZUS	22 830,63
koszty sądowe i kzp	205 166,78
pozostałe koszty nkup	87 188,75
Koszty włączone do kosztów uzyskania przychodu, w tym:	5 385 160,48
czynsz leasingowy w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym	144 423,15
zapłacone w roku badanym składki ZUS dot roku poprzedniego	12 836,77
wypłacone w roku badanym wynagrodzenia od umów cywilnych prawnych dotyczące roku poprzedniego	
zapłacone odsetki od obligacji naliczone na koniec poprzedniego okresu	28 436,30
koszty zakupionych pakietów wierzycielności (art. 15ba)	5 199 464,26
Koszty uzyskania (koszty podatkowe)	14 851 562,85
Dochód podatkowy	-2 164 434,73
Odpis straty z lat ubiegłych	
Darowizny uznane podatkowo	
Inne	
Podstawa opodatkowania	-2 164 435,00
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 254/A/NBP/2020 z dnia 2022-12-31	EUR	4,5994
GBP/Tabela nr 254/A/NBP/2020 z dnia 2022-12-31	GBP	5,4846
SEK/Tabela nr 254/A/NBP/2020 z dnia 2022-12-31	SEK	0,4486

## 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.  
Na dzień 31-12-2022 saldo kapitału pozostałego do spłacenia wynosi 151 475,00 zł
2. Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA w roku 2017 pozyskała kolejny kredyt inwestycyjny na okres 8 lat w wysokości 198.000,00 zł na zakup pozostałej części nieruchomości w postaci pomieszczeń biurowych usytuowanych w Łodzi, ul. Piotrkowska 270. Kredyt ten wyceniany jest w skorygowanej cenie nabycia. Odsetki płacone są w okresach miesięcznych. Wysokość raty kapitału wynosi 2130,00 zł miesięcznie.  
Zabezpieczeniem spłaty kredytu jest ustanowienie hipoteki na w/w nieruchomości oraz wystawiono weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.  
Na dzień 31-12-2022 saldo kapitału pozostałego do spłacenia wynosi 63 810,00 zł
3. Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA w roku 2018 podpisała umowę o elastyczny kredyt odnawialny którego wysokość wynosi 1 mln zł. Umowa jest co roku odnawialna i obecnie obowiązuje do dnia 29-06-2023r  
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.  
W 2022 roku były to kolejne transze z przeznaczeniem na zakup pakietów wierzytelności w sumie na kwotę 1 026 284,61zł. Zabezpieczeniem kredytu są współfinansowane pakiety wierzytelności konsumenckich.  
Odsetki płacone są w okresach miesięcznych , raty kapitałowe w okresach kwartalnych .  
Na dzień 31-12-2022 saldo kapitału pozostałego do spłacenia wynosi 1 091 667,98 zł
5. W 2020 roku jednostka pozyskała subwencję z Polskiego Funduszu Rozwoju w ramach tarczy antykryzysowej związanej z pandemią Covid-19 na kwotę 222.507,56 zł W roku 2021 kwota 136.758,26 zł została umorzona.  
Pozostała kwota do spłaty została rozłożona na okres 24 miesięcy.  
Na dzień 31-12-2022 saldo kapitału pozostałego do spłacenia wynosi 34 189,58 zł

6. Na dzień 31-12-2022 roku spółka posiadała następujące pożyczki:

Lp.	data	wartość pożyczonego kapitału	termin spłaty	na dzień 31-12-2022	płatność odsetek	zabezpieczenie
1	10-03-2022	900 000,00	11-03-2023	traktowana jako krótkoterminowa	raz w miesiącu - na podstawie faktury	zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową
2	10-08-2022	250 000,00	10-02-2023	traktowana jako krótkoterminowa	raz w miesiącu - na podstawie faktury	zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową
3	07-10-2022	500 000,00	30-09-2023	traktowana jako krótkoterminowa	raz w miesiącu - na podstawie faktury	zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową
4	15-12-2022	1 200 000,00	16-12-2023	traktowana jako krótkoterminowa	raz w miesiącu - na podstawie faktury	zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową
5	13-12-2021	300 000,00	12-12-2023	traktowana jako krótkoterminowa	raz w miesiącu - na koniec	oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, poręczenie
6	31-05-2022	1 200 000,00	30-05-2024	podzielono na część krótko i długoterminową		zastaw wierzytelności oraz oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, poręczenie
7	22-12-2022	500 000,00	21-12-2024	podzielono na część krótko i długoterminową		jw.
8	01-08-2022	712 125,00	31-12-2023	traktowana jako krótkoterminowa	raz w miesiącu - na podstawie faktury	zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową
9	28-09-2022	1 142 784,00	31-12-2023	traktowana jako krótkoterminowa	raz w miesiącu - na podstawie faktury	zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową
10	14-12-2022	468 860,00	31-12-2023	traktowana jako krótkoterminowa	raz w miesiącu - na podstawie faktury	zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową

**Cel i zasady zarządzania ryzykiem finansowym.**

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

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

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

#### Ustęp IV . Wyjaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZYJĘTA DO RACHUNKU PRZEPL YWÓW PIENIĘŻNYCH					
Lp.	Rodzaj środków pieniężnych	Bieżący rok obrotow y	Poprzedni rok obrotow y	Zmiana stanu środków pieniężnych	Środki pieniężne na koniec okresu o ograniczonej możliwości dysponow ania
1.	Środki pieniężne w kasie	116,30	1 933,37	-1 817,07	
2.	Środki pieniężne na rachunkach bankow ych	790 676,87	1 574 117,25	-783 440,38	1 914,62
3.	<b>Inne środki pieniężne, w tym:</b>	<b>10 777,93</b>	<b>51 492,79</b>	<b>-40 714,86</b>	
	- lokaty do 3 miesięcy				
	- środki pieniężne w drodze (w płyty PayPro)	10 777,93	51 492,79	-40 714,86	
	<b>Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	<b>801 571,10</b>	<b>1 627 543,41</b>	<b>-825 972,31</b>	<b>1 914,62</b>

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania dotyczą rachunku VAT

Rachunek przepływ u środków pieniężnych sporządzono metodą pośrednią i struktura przedstaw ia się następująco:	
Przepływ y pieniężne netto z działalności operacyjnej -	-3 311 954,22
Przepływ y pieniężne netto z działalności inw estycyjnej -	-645 918,10
Przepływ y pieniężne netto z działalności finansow ej -	3 131 900,01
Przepływ y pieniężne netto	-825 972,31

## Dodatkowe informacje i objaśnienia.

<b>1. Zmiana stanu rezerw</b>	<b>poz. A.5.</b>	Bilans - pasywa	B.I.3.
Wyszczególnienie	BO	BZ	Zmiana stanu
Rezerwa na świadczenia prac.			0,00
rezerwa na odroczony podatek doch.	9 505,00	34 070,00	24 565,00
pozostałe rezerwy			0,00
	9 505,00	34 070,00	24 565,00
<b>2. Zmiana stanu zapasów</b>	<b>poz. A.6.</b>	Bilans - aktyw a	B.I.3.
Wyszczególnienie	BO	BZ	Zmiana stanu
materiały i produkty			0,00
			0,00
	0,00	0,00	0,00
<b>3. Zmiana stanu należności</b>	<b>poz. A.7.</b>	Bilans - aktyw a	B.II.
Wyszczególnienie	BO	BZ	Zmiana stanu
należności krótkoterminow e	5 933 133,00	9 906 121,05	3 972 988,05
należności długoterminow e	5 293 708,08	10 395 929,60	5 102 221,52
	11 226 841,08	20 302 050,65	9 075 209,57
<b>4. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterm.</b>		Bilans - pasywa	B.III.
Wyszczególnienie	BO	BZ	Zmiana stanu
<i>(korekty do poz)</i>	(5 281 783,36)	(10 237 454,91)	(4 955 671,55)
zobowiązania finansow e	(149 389,18)	(260 303,33)	(110 914,15)
kredyty krótkoterminow e	(4 100 598,35)	(8 651 249,75)	(4 550 651,40)
zob z tyt. Dłużnych pap. Wartościow y	(1 031 795,83)	(1 325 901,83)	(294 106,00)
Dywidenda			0,00
<b>Zobowiązania</b>	7 481 209,90	13 516 335,43	6 035 125,53
krótkoterminow e	7 481 209,90	13 516 335,43	6 035 125,53
			0,00
razem	2 199 426,54	3 278 880,52	1 079 453,98
<b>5. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresow ych</b>		Bilans - A/P	
Wyszczególnienie	BO	BZ	Zmiana stanu
długoterminow e aktyw a	941 620,33	915 886,14	25 734,19
krótkoterminow e aktyw a	883 614,40	1 696 634,85	(813 020,45)
krótkoterminow e pasywa	0,00	2 619 280,87	2 619 280,87
razem	1 825 234,73	5 231 801,86	1 831 994,61

<b>INNE KOREKTY</b>			
Lp.	Rodzaj korekty	Bieżący rok obrotow y	Poprzedni rok obrotow y
1.	Umorzenie zaciągniętych pożyczek (-)		
2.	Umorzenie udzielonych pożyczek (+) Odpis aktualizujący)		
	<b>Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

---

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

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

Nie występują

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

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

---

Nie występują

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

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w osobach w roku bieżącym	Przeciętne zatrudnienie w osobach w roku ubiegłym
Pracownicy umysłowi	13,00	9,83
Pracownicy na stanowiskach robotniczych		
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju		
Uczniowie		
Pracownicy na urlopach wychowawczych lub bezpłatnych		
<b>Ogółem</b>	<b>13,00</b>	<b>9,83</b>

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

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

Ponadto Spółka zatrudnia pracowników na umowy cywilnoprawne. Stan na 31-12-2022 roku to 18 osób.

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

Członkowie organów	Stan na koniec roku	
	w wynagrodzenia obciążające	
	należne	wypłacone
Zarządzający	1 057 260,52	1 057 260,52
Nadzorujący	10 535,00	10 535,00
Administrujący		
<b>Razem</b>	<b>1 067 795,52</b>	<b>1 067 795,52</b>

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

W roku obrotowym jednostka udzieliła pożyczki członkom Zarządu w wysokości 603 500,00 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	19 500,00
inne usługi powiądzone	
usługi doradztwa podatkowego	
pozostałe usługi	
- półroczny przegląd sprawozdania	
- inne	
	<b>19 500,00</b>



## **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 miesiącu lutym 2023 roku nastąpiła spłata zobowiązań wynikających z :

- Pożyczki w wysokości 250 000,00 zł
- Obligacji serii D w wysokości 1 293 000,00 zł

### **3 Zmiany zasad polityki rachunkowości w roku obrotowym.**

Jednostka w roku 2022 dokonała zmiany zasad (polityki) rachunkowości w zakresie wyceny na dzień bilansowy zakupionych pakietów wierzytelności. Zmiany tych zasad nie wpływają na porównywalność danych z lat ubiegłych, gdyż zmiana dotyczy wyceny pakietów wierzytelności zakupionych w 2022 roku, a które stanowią szczególną grupę wierzytelności – (nie są przeterminowane). Szczegółowy opis wyceny został zamieszczony we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego.

### **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 2022 do roku 2021

## Ustęp VI. Objasnienia dotyczące jednostek wchodzących w skład grup kapitałowych.

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

Nie wystąpiły.

### 2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi.

Z jednostkami powiązаныmi Spółka dokonała następujących transakcji:

<b>Przychody ze sprzedaży usług</b>		
<b>Nazwa jednostki</b>	<b>kwota netto przychodu</b>	<b>rodzaj usługi</b>
Kancelaria Prawna WEC Wójtowicz i Wspólnicy S.k.	142 369,11	najem lokalu, najem samochodów oraz świadczeń pracowniczych,
Akademia Przedsiębiorcy Sp. z o.o.	19 424,27	najem lokalu, najem samochodów oraz świadczeń pracowniczych
Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy s.k.	83 579,06	najem lokalu, najem samochodu oraz świadczeń pracowniczych,
E-wierzyciel.pl Sp. Z o.o.	0,00	
<b>Razem:</b>	<b>245 372,44</b>	

<b>Koszty usług obcych</b>		
<b>Nazwa jednostki</b>	<b>kwota netto przychodu</b>	<b>rodzaj usługi</b>
E-wierzyciel.pl Sp. Z o.o.	142 126,50	usługa publikacji ofert sprzedaży wierzycielności na portalu giełda-długów.pl
Akademia Przedsiębiorcy Sp. z o.o.	498 665,50	usługa pośrednictwa sprzedaży
Kancelaria Prawna WEC Wójtowicz i Wspólnicy S.k.	983 745,39	obsługa prawna
Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy s.k.	365 000,00	usługi księgowe, kadrowe
<b>Razem:</b>	<b>1 989 537,39</b>	

### 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	-25 912,74
2	Akademia Przedsiębiorcy Sp. z o.o. ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	100	100	4 479,56
3	Kancelaria Prawna WEC Wójtowicz i Wspólnicy Spółka komandytowa ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	99	99	36 547,84
4	Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy Spółka komandytowa ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	99	99	-91 179,73

#### **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 2023 roku w co najmniej niezmiennym zakresie.

## **Ustęp IX. Inne istotne informacje ułatwiające ocenę jednostki.**

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

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

Miejsce i data sporządzenia  
14-03-2023r.

Sporządził:  
Katarzyna Witczak