

SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPÓŁKI
KANCELARIA PRAWNA – INKASO WEC S.A
ZA ROK OBROTOWY 2019

SPIS TREŚCI

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Bilans

Rachunek zysków i strat

Zestawienie zmian w kapitale własnym

Rachunek przepływów pieniężnych

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2019

1. Dane identyfikacyjne jednostki

Nazwa i siedziba spółki	Kancelaria Prawna – INKASO WEC S.A. Adres: ul. Piotrkowska 270, 90-361 Łódź
Oddziały/Filie	Kancelaria Prawna – INKASO WEC S.A. o /Kraków Adres: Al. Pokoju 78/16, 31-564 Kraków Nie sporządza samodzielnie sprawozdania finansowego.
Identyfikacja podatkowa	NIP: 7252042800 decyzja US z dnia 08.04.2011 r. NIP UE: PL7252042800 decyzja US z dnia 17.06.2011 r.

Informacja o obowiązku corocznego badania przez biegłego

Jednostka podlega obowiązkowemu badaniu rocznego sprawozdania finansowego przez biegłych rewidentów.

Rejestracja jednostki i forma prawna

Wpis do Krajowego Rejestru Sądowego w Łodzi pod numerem KRS 0000381779 Jednostka powstała w 2011r. Akt Notarialny Rep.nr 6207/2011 z dnia 25.02.2011 r.
Spółka akcyjna.

Przedmiot działania

Regon: 101064884 zaświadczenie z dnia 12.04.2011 r.

PKD 6910Z. – DZIAŁALNOŚĆ PRAWNICZA

Jednostka prowadzi działalność w zakresie windykacji i monitoringu należności, faktoringu oraz usług prawnych.

2. Wskazanie czasu trwania działalności

Czas trwania działalności jest nieoznaczony.

3. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres 01 stycznia 2019 – 31 grudnia 2019r.

4. Informacja o łącznym sprawozdaniu finansowym

Roczne sprawozdanie finansowe obejmuje dane dotyczące centrali oraz wchodzących w skład spółki jednostek organizacyjnych nie sporządzających samodzielnie sprawozdania finansowego.

5. Informacja o trwaniu działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w niezmnieszonej istotnie zakresie przez okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego, bez postawienia jednostki w stan likwidacji. Nie istnieją, znane jednostce, okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności.

6. Zasady polityki rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego są zgodne z ustawą o rachunkowości.

7. Metody wyceny:

Środki trwałe i WNiP

1. Wartość początkową środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych ujmowano w księgach w wysokości cen nabycia.
2. Amortyzacja bilansowa obliczona została wg tzw. okresu ekonomicznej użyteczności, przy czym:
 - a) środki trwałe o wartości jednostkowej do 3500 zł odpisywane były jednorazowo w miesiącu wydania do użytkowania i ujmowane w ewidencji środków trwałych,
 - b) pozostałe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne umarzane były metodą liniową, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do użytkowania.

Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe

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

Długoterminowe aktywa finansowe

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

Aktywa obrotowe

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

a) należności, roszczenia i zobowiązania

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

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

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

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

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

Następujące poniższe okoliczności pozwalają na odstępstwo od powyższej zasady:

- a) została zawarta z kontrahentem/klientem ugoda sądowa/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,

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.

Zasady wyceny i prezentacji w sprawozdaniu finansowym zakupionych wierzytelności

Wycena zakupionych wierzytelności

W ciągu roku obrotowego zakupione wierzytelności ujmuje się w wartości nominalnej, ustalonej w chwili powstania operacji gospodarczej.

Jak wszystkie należności tak i zakupione pakiety wierzytelności podlegają wycenie bilansowej z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

Wartość zakupionych wierzytelności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty, poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

Prezentacja w sprawozdaniu finansowym:

1. W pozycji Należności długoterminowe inne wykazywana jest Wartość zakupionych wierzytelności w cenie zakupu pomniejszona o ewentualne odpisy aktualizujące.

2. W rachunku zysków i strat wykazywany jest przychód z podstawowej działalności i dotyczy tych należności które zostały spłacone. Wartość tego przychodu stanowi różnicę między wartością nominalną spłaconej wierzytelności a ceną jej zakupu. Odsetki otrzymane dotyczące danej wierzytelności powiększa przychody finansowe a ewentualne inne przychody (np. zwrot kosztów sądowych itp.) stanowią pozostały przychód operacyjny.

Od 01.01.2019 zmieniono sposób prezentacji w bilansie wartości zakupionych wierzytelności.

Dotychczasowe zasady prezentacji:

1. Wartość nominalna zakupionych wierzytelności pomniejszona o ewentualne odpisy aktualizujące prezentowana jest w pozycji Należności długoterminowe inne

2. W pozycji pasywów Inne rozliczenia międzyokresowe prezentowana jest kwota w wartości nominalnej zakupionych wierzytelności pomniejszona o kwotę (cenę) zakupu tychże wierzytelności.

Zasady prezentacji od 01-01-2019r.

3. W pozycji Należności długoterminowe inne wykazywana jest Wartość zakupionych wierzytelności w cenie zakupu pomniejszona o ewentualne odpisy aktualizujące.

Po tej zmianie prezentacyjnej wartość nominalna pakietów wierzytelności będzie wykazywana w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Wprowadzona zmiana prezentacyjna pozostaje bez wpływu na wynik finansowy Spółki.

W celu zapewnienia porównywalności danych dokonano przekształcenia danych porównawczych na 31-12-2018r.

8. Omówienie pozostałych zagadnień związanych ze sporządzeniem sprawozdania finansowego:

1. Sprawozdanie (w tym rachunek przepływów pieniężnych) – sporządzone zostało w zł i gr, pełną szczegółowością rzeczową określoną w zał. nr 1 do Uor i zawiera dane porównawcze wg art. 46, 47 i 48 Uor;
2. Rachunek zysków i strat sporządzono w postaci porównawczej, zgodnie z zapisami w ZPR. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią;
3. Punktem wyjściowym do sporządzenia sprawozdania finansowego były prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe, po uzyskaniu zgodności analityki z syntetyką oraz zgodności dzienników częściowych z obrotami i saldami kont księgi głównej;

4. Zamknięte na dzień bilansowy księgi rachunkowe zawierają salda, które po uwzględnieniu sald kont korygujących bądź aktualizujących zostały wykazane odpowiednio w sprawozdaniu finansowym;
5. Dowody księgowe i księgi rachunkowe oraz dokumenty inwentaryzacyjne zostały uprzednio sprawdzone, odpowiednio zaksięgowane i chronologicznie uporządkowane;
6. W sprawozdaniu finansowym wyodrębniono salda dotyczące jednostek powiązanych;
7. Zgodnie z zapisami w ZPR jednostka aktywowała rozliczenia z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Miejsce i data sporządzenia

Łódź, 19-03-2020r.

Sporządził:

Katarzyna Witczak

BILANS - AKTYWA		w złotych		w złotych	
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na koniec roku bieżącego	Stan na koniec roku ubiegłego	Stan na koniec roku ubiegłego przekształcony	
1	2	4	5	6	
A.	Aktywa trwałe	6 369 345,98	11 548 069,17	3 686 739,27	
I.	Wartości niematerialne i prawne	2 434,33	2 303,58	2 303,58	
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2.	Wartość firmy				
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	2 434,33	2 303,58	2 303,58	
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 154 696,11	2 384 641,05	2 384 641,05	
1.	Środki trwałe	2 154 696,11	2 384 641,05	2 384 641,05	
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)				
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 324 773,16	1 364 436,99	1 364 436,99	
c)	urządzenia techniczne i maszyny	92 956,19	120 513,45	120 513,45	
d)	środki transportu	731 546,82	891 969,88	891 969,88	
e)	inne środki trwałe	5 419,94	7 720,73	7 720,73	
2.	Środki trwałe w budowie				
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie				
III.	Należności długoterminowe	3 401 676,60	8 801 949,23	940 619,33	
1.	Od jednostek powiązanych				
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
3.	Od pozostałych jednostek	3 401 676,60	8 801 949,23	940 619,33	
IV.	Inwestycje długoterminowe	137 000,00	137 000,00	137 000,00	
1.	Nieruchomości				
2.	Wartości niematerialne i prawne				
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	137 000,00	137 000,00	137 000,00	
a)	w jednostkach powiązanych	137 000,00	137 000,00	137 000,00	
–	udziały lub akcje	137 000,00	137 000,00	137 000,00	
–	inne papiery wartościowe				
–	udzielone pożyczki				
–	inne długoterminowe aktywa finansowe				
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	
–	udziały lub akcje				
–	inne papiery wartościowe				
–	udzielone pożyczki				
–	inne długoterminowe aktywa finansowe				
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	
–	udziały lub akcje				
–	inne papiery wartościowe				
–	udzielone pożyczki				
–	inne długoterminowe aktywa finansowe				
4.	Inne inwestycje długoterminowe				
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	673 538,94	222 175,31	222 175,31	
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	214 368,00	110 132,00	110 132,00	
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	459 170,94	112 043,31	112 043,31	
B.	Aktywa obrotowe	9 388 849,68	9 206 177,48	9 206 177,48	
I.	Zapasy	0,00	0,00	0,00	
1.	Materiały				
2.	Półprodukty i produkty w toku				
3.	Produkty gotowe				
4.	Towary				
5.	Zaliczki na dostawy				

II.	Należności krótkoterminowe	8 031 518,54	6 909 408,67	6 909 408,67
1.	Należności od jednostek powiązanych	2 782,35	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 782,35	0,00	0,00
–	do 12 miesięcy	2 782,35		
–	powyżej 12 miesięcy			
b)	inne			
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
–	do 12 miesięcy			
–	powyżej 12 miesięcy			
b)	inne			
3.	Należności od pozostałych jednostek	8 028 736,19	6 909 408,67	6 909 408,67
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	7 369 070,98	6 080 633,04	6 080 633,04
–	do 12 miesięcy	7 369 070,98	6 080 633,04	6 080 633,04
–	powyżej 12 miesięcy			
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	230 912,00	19,00	19,00
c)	inne	428 753,21	828 756,63	828 756,63
d)	dochodzone na drodze sądowej			
III.	Inwestycje krótkoterminowe	763 209,41	2 064 147,73	2 064 147,73
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	763 209,41	2 064 147,73	2 064 147,73
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
–	udziały lub akcje			
–	inne papiery wartościowe			
–	udzielone pożyczki			
–	inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
b)	w pozostałych jednostkach	64 513,11	138 950,34	138 950,34
–	udziały lub akcje			
–	inne papiery wartościowe			
–	udzielone pożyczki	64 513,11	138 950,34	138 950,34
–	inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	698 696,30	1 925 197,39	1 925 197,39
–	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	8 557,30	420 197,39	420 197,39
–	inne środki pieniężne	690 139,00	1 505 000,00	1 505 000,00
–	inne aktywa pieniężne			
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	594 121,73	232 621,08	232 621,08
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy			
D.	Udziały (akcje) własne			
Aktywa razem		15 758 195,66	20 754 246,65	12 892 916,75

Miejsce i data sporządzenia

Łódź, 19-03-2020r.

Sporządził:

Katarzyna Witczak

BILANS - PASYWA		w złotych		w złotych		w złotych	
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na koniec roku bieżącego	Stan na koniec roku ubiegłego	Stan na koniec roku ubiegłego	Stan na koniec roku ubiegłego	Stan na koniec roku przekształcony	Stan na koniec roku przekształcony
1	2	4	5	5	5	5	5
A.	Kapitał (fundusz) własny	4 492 832,27	5 169 744,17	5 169 744,17	5 169 744,17	5 169 744,17	5 169 744,17
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	988 200,00	988 200,00	988 200,00	988 200,00	988 200,00	988 200,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	3 292 164,17	3 112 873,66	3 112 873,66	3 112 873,66	3 112 873,66	3 112 873,66
-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	2 153 640,00	2 153 640,00	2 153 640,00	2 153 640,00	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, w tym:						
-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki						
-	na udziały (akcje) własne						
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych						
VI.	Zysk (strata) netto	212 468,10	1 068 670,51	1 068 670,51	1 068 670,51	1 068 670,51	1 068 670,51
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)						
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	11 265 363,39	15 584 502,48	15 584 502,48	15 584 502,48	7 723 172,58	7 723 172,58
I.	Rezerwy na zobowiązania	301 172,00	2 725,00	2 725,00	2 725,00	2 725,00	2 725,00
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	301 172,00	2 725,00	2 725,00	2 725,00	2 725,00	2 725,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-	długoterminowa						
-	krótkoterminowa						
3.	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-	długoterminowe						
-	krótkoterminowe						
II.	Zobowiązania długoterminowe	2 072 128,91	1 342 386,47	1 342 386,47	1 342 386,47	1 342 386,47	1 342 386,47
1.	Wobec jednostek powiązanych						
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale						
3.	Wobec pozostałych jednostek	2 072 128,91	1 342 386,47	1 342 386,47	1 342 386,47	1 342 386,47	1 342 386,47
a)	kredyty i pożyczki	493 805,00	633 065,00	633 065,00	633 065,00	633 065,00	633 065,00
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 000 000,00					
c)	inne zobowiązania finansowe	578 323,91	709 321,47	709 321,47	709 321,47	709 321,47	709 321,47
d)	zobowiązania wekslowe						
e)	inne						
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	8 892 062,48	6 378 061,11	6 378 061,11	6 378 061,11	6 378 061,11	6 378 061,11
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	330 116,92	239 498,43	239 498,43	239 498,43	239 498,43	239 498,43
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	330 116,92	239 498,43	239 498,43	239 498,43	239 498,43	239 498,43
-	do 12 miesięcy	330 116,92	239 498,43	239 498,43	239 498,43	239 498,43	239 498,43
-	powyżej 12 miesięcy						
b)	inne						
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy						
-	powyżej 12 miesięcy						
b)	inne						
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	8 561 945,56	6 138 562,68	6 138 562,68	6 138 562,68	6 138 562,68	6 138 562,68
a)	kredyty i pożyczki	7 089 260,00	4 639 260,00	4 639 260,00	4 639 260,00	4 639 260,00	4 639 260,00
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 750,00					
c)	inne zobowiązania finansowe	195 907,73	259 723,15	259 723,15	259 723,15	259 723,15	259 723,15
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	893 668,00	601 709,50	601 709,50	601 709,50	601 709,50	601 709,50
-	do 12 miesięcy	893 668,00	601 709,50	601 709,50	601 709,50	601 709,50	601 709,50
-	powyżej 12 miesięcy						

e)	zaliczki otrzymane na dostawy			
f)	zobowiązania wekslowe			
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	240 383,93	425 357,54	425 357,54
h)	z tytułu wynagrodzeń	78 344,31	83 037,42	83 037,42
i)	inne	58 631,59	129 475,07	129 475,07
4.	Fundusze specjalne			
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	7 861 329,90	0,00
1.	Ujemna wartość firmy			
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	7 861 329,90	0,00
–	długoterminowe		7 861 329,90	
–	krótkoterminowe			
Pasywa razem		15 758 195,66	20 754 246,65	12 892 916,75

Miejsce i data sporządzenia

Łódź, 20-02-2020r.

Sporządził:

Katarzyna Witczak

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
(wariant porównawczy)

Sporządzony za okres: 01-01-2019 do 31-12-2019

w złotych

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok ubiegły
1	2	4	5
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	7 509 470,21	6 731 287,50
–	od jednostek powiązanych	284 106,01	223 223,95
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	7 129 261,55	6 537 761,96
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	380 208,66	193 525,54
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
B.	Koszty działalności operacyjnej	6 482 096,53	5 922 475,23
I.	Amortyzacja	229 433,78	224 664,39
II.	Zużycie materiałów i energii	246 213,87	254 649,52
III.	Usługi obce	2 697 792,04	2 333 249,32
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	1 259 602,84	875 832,18
–	podatek akcyzowy		
V.	Wynagrodzenia	1 497 961,58	1 761 334,02
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	318 883,90	318 268,47
–	emerytalne	119 472,11	121 254,75
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	232 208,52	154 477,33
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	1 027 373,68	808 812,27
D.	Pozostałe przychody operacyjne	1 968 130,93	1 055 348,50
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	3 640,94	
II.	Dotacje		
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	68 133,90	57 094,59
IV.	Inne przychody operacyjne	1 896 356,09	998 253,91
E.	Pozostałe koszty operacyjne	1 602 268,82	173 825,99
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	1 456 323,01	152 895,74
III.	Inne koszty operacyjne	145 945,81	20 930,25
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	1 393 235,79	1 690 334,78
G.	Przychody finansowe	237 960,24	130 074,56
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a)	od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
–	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b)	od jednostek pozostałych, w tym:		
–	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
II.	Odsetki, w tym:	237 531,70	105 562,56
–	od jednostek powiązanych		
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
–	w jednostkach powiązanych		
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	428,54	
V.	Inne		24 512,00
H.	Koszty finansowe	1 224 516,93	513 709,83
I.	Odsetki, w tym:	631 546,26	499 580,94
–	dla jednostek powiązanych		
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
–	w jednostkach powiązanych		



III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV.	Inne	592 970,67	14 128,89
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	406 679,10	1 306 699,51
J.	Podatek dochodowy	194 211,00	238 029,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	212 468,10	1 068 670,51

Miejsce i data sporządzenia

Łódź, 19-03-2020r.

Sporządził:

Katarzyna Witczak

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM ZA ROK OBROTOWY 2019r

w złotych

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok ubiegły
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	5 169 744,17	2 302 150,34
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
-	korekty błędów		
Ia.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	5 169 744,17	2 302 150,34
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	988 200,00	494 100,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		494 100,00
a)	zwiększenie (z tytułu)		494 100,00
-	wydania udziałów (emisji akcji)		494 100,00
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		
-	umorzenia udziałów (akcji)		
-			
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	988 200,00	988 200,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	3 112 873,66	882 878,03
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	179 290,51	2 229 995,63
a)	zwiększenie (z tytułu)	179 290,51	2 229 995,63
-	emisji akcji powyżej wartości nominalnej		1 897 743,32
-	podziału zysku (ustawowo)		
-	podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	179 290,51	332 252,31
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		
-	pokrycia straty		
-			
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	3 292 164,17	3 112 873,66
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.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a)	zwiększenie (z tytułu)		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		
-			
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 068 670,51	925 172,31
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 068 670,51	925 172,31
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
-	korekty błędów		
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 068 670,51	925 172,31
a)	zwiększenie (z tytułu)		
-	podziału zysku z lat ubiegłych		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 068 670,51	925 172,31
-	podział zysku	1 068 670,51	925 172,31
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 (z tytułu)		
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		
-			
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
6.	Wynik netto	212 468,10	1 068 670,51
a)	zysk netto	212 468,10	1 068 670,51
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku		
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	4 492 832,27	5 169 744,17
III.	Kapitał (fundusz) własny , po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	4 492 832,27	5 169 744,17

Miejsce i data sporządzenia

Łódź, 19-03-2020r.

Sporządził:

Katarzyna Witczak

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31-12-2019r.**

(metoda pośrednia)

		w złotych	w złotych	w złotych
Lp.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok ubiegły	Rok ubiegły przekształcony
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk (strata) netto	212 468,10	1 068 670,51	1 068 670,51
II.	Korekty razem	-3 127 491,94	-2 263 675,98	-2 263 675,98
1.	Amortyzacja	229 433,78	224 664,39	224 664,39
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych			
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	622 232,85	666 651,16	666 651,16
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-3 640,94	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	298 447,00	-353,00	-353,00
6.	Zmiana stanu zapasów			
7.	Zmiana stanu należności	-3 583 167,14	-8 024 823,71	-163 493,81
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	122 066,79	-450 355,55	-450 355,55
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-812 864,28	5 320 540,73	-2 540 789,17
10.	Inne korekty			
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-2 915 023,84	-1 195 005,47	-1 195 005,47
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I.	Wpływy	175 586,33	7 834,44	7 834,44
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	101 149,10		
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne			
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	74 437,23	7 834,44	7 834,44
a)	w jednostkach powiązanych			
b)	w pozostałych jednostkach	74 437,23	7 834,44	7 834,44
–	zbycie aktywów finansowych			
–	dywidendy i udziały w zyskach			
–	splata udzielonych pożyczek długoterminowych	74 437,23		
–	odsetki		7 834,44	7 834,44
–	inne wpływy z aktywów finansowych			
4.	Inne wpływy inwestycyjne			
II.	Wydatki	22 412,31	116 670,92	116 670,92
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	22 412,31	44 572,52	44 572,52
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne			
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych			
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
–	nabycie aktywów finansowych			
–	udzielone pożyczki długoterminowe			
4.	Inne wydatki inwestycyjne		72 098,40	72 098,40
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	153 174,02	-108 836,48	-108 836,48
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I.	Wpływy	5 650 000,00	6 893 343,32	6 893 343,32
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		2 393 343,32	2 393 343,32
2.	Kredyty i pożyczki	4 650 000,00	4 500 000,00	4 500 000,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 000 000,00		
4.	Inne wpływy finansowe			
II.	Wydatki	4 114 651,27	4 361 471,15	4 361 471,15

1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych			
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	889 380,00	562 920,00	562 920,00
3.	Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku			
4.	Spląty kredytów i pożyczek	2 339 260,00	2 139 260,00	2 139 260,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych		828 000,00	828 000,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych			
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	269 528,42	331 710,21	331 710,21
8.	Odsetki	616 482,85	499 580,94	499 580,94
9.	Inne wydatki finansowe			
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	1 535 348,73	2 531 872,17	2 531 872,17
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-1 226 501,09	1 228 030,22	1 228 030,22
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-1 226 501,09	1 228 030,22	1 228 030,22
–	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych			
F.	Środki pieniężne na początek okresu	1 925 197,39	697 167,17	697 167,17
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	698 696,30	1 925 197,39	1 925 197,39
–	o ograniczonej możliwości dysponowania			

Miejsce i data sporządzenia

Łódź, 19-03-2020r.

Sporządził:

Katarzyna Witczak

Kancelaria Prawna-Inkaso WEC S.A.

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 01-01-2019 do 31-12-2019

Spis treści

Ustęp I.	Dodatkowe informacje do bilansu.
Ustęp II.	Objaśnienia do rachunku zysków i strat.
Ustęp IIa.	Kursy walut przyjęte do wyceny pozycji bilansu i RZiS
Ustęp IIa.	Objaśnienia do instrumentów finansowych
Ustęp III.	Wyjaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych
Ustęp IV.	Objaśnienie dotyczące zawartych przez jednostkę umów, istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych.
Ustęp V.	Objaśnienie niektórych szczególnych zdarzeń.
Ustęp VI.	Objaśnienia dotyczące jednostek wchodzących w skład grup kapitałowych.
Ustęp VII.	Informacje o połączeniu spółek.
Ustęp VIII.	Wyjaśnienia poważnych zagrożeń dla kontynuacji działalności.
Ustęp IX.	Inne istotne informacje ułatwiające ocenę jednostki.

Ustęp I. Dodatkowe informacje do bilansu.

1. Zmiany w rzeczowych aktywach trwałych.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek okresu	Zmiany								Stan na koniec okresu (3+7-11)
			zwiększenia				zmniejszenia				
			aktualizacja	przychody	przemieszczenia	Razem (4+5+6)	zbycie	likwidacja	inne	Razem (8+9+10)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I. Wartości niematerialne i prawne											
a	wartość początkowa	12 445,12		2 536,99	2 100,00	4 636,99			77,24	77,24	17 004,87
b	dotychczasowe umorzenie	10 141,54		2 406,24	2 100,00	4 506,24			77,24	77,24	14 570,54
c	wartość netto(a-b)	2 303,58		130,75		130,75					2 434,33
II Środki trwałe(1+2+3+4+5+6+7)											
a	wartość początkowa	3 065 177,21		95 359,76	77,24	95 437,00	146 748,00	163 926,10	2 100,00	312 774,10	2 847 840,11
b	dotychczasowe umorzenie	680 536,16		227 796,54	77,24	227 873,78	92 206,66	120 959,28	2 100,00	215 265,94	693 144,00
c	wartość netto(a-b)	2 384 641,05		(132 436,78)		(132 436,78)	54 541,34	42 966,82		97 508,16	2 154 696,11
1. Grunty(w tym prawo wiecz. użyt k)											
a	wartość początkowa										
b	dotychczasowe umorzenie										
c	wartość netto(a-b)										
2 Budynki, lokale i obiekty inż. i wod.											
a	wartość początkowa	1 452 043,39						8 407,06		8 407,06	1 443 636,33
b	dotychczasowe umorzenie	87 606,40		36 931,62		36 931,62		5 674,85		5 674,85	118 863,17
c	wartość netto(a-b)	1 364 436,99		(36 931,62)		(36 931,62)		2 732,21		2 732,21	1 324 773,16
3 Urządzenia techniczne i maszyny											
a	wartość początkowa	319 897,80		19 516,69	77,24	19 593,93		57 351,94	2 100,00	59 451,94	280 039,79
b	dotychczasowe umorzenie	199 384,35		46 521,64	77,24	46 598,88		56 799,63	2 100,00	58 899,63	187 083,60
c	wartość netto(a-b)	120 513,45		(27 004,95)		(27 004,95)		552,31		552,31	92 956,19
4 Środki transportu											
a	wartość początkowa	1 233 896,51		74 715,44		74 715,44	146 748,00	97 182,92		243 930,92	1 064 681,03
b	dotychczasowe umorzenie	341 926,63		140 914,86		140 914,86	92 206,66	57 500,62		149 707,28	333 134,21
c	wartość netto(a-b)	891 969,88		(66 199,42)		(66 199,42)	54 541,34	39 682,30		94 223,64	731 546,82
5 Pozostałe środki trwałe											
a	wartość początkowa	59 339,51		1 127,63		1 127,63		984,18		984,18	59 482,96
b	dotychczasowe umorzenie	51 618,78		3 428,42		3 428,42		984,18		984,18	54 063,02
c	wartość netto(a-b)	7 720,73		(2 300,79)		(2 300,79)					5 419,94
6 Środki trwałe w budowie											
7 Zaliczki na środki trwałe w budowie											
III Inwestycje długoterminowe (1+2+3+4)											
a	wartość początkowa	137 000,00									137 000,00
b	aktualizacja										
c	wartość netto(a-b)	137 000,00									137 000,00
1 Nieruchomości											
a	wartość początkowa										
b	aktualizacja inwestycji w nieruchomości										
c	wartość netto(a-b)										
2 Wartości niematerialne i prawne											
a	wartość początkowa										
b	aktualizacja inwestycji w WNIP										
c	wartość netto(a-b)										
3 Długoterminowe aktywa finansowe											
a	wartość początkowa	137 000,00									137 000,00
b	aktualizacja										
c	wartość netto(a-b)	137 000,00									137 000,00

Struktura własnościowa środków trwałych

	ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	koniec okresu bieżącego	koniec okresu poprzedniego
a)	własne	1 384 928,75	1 425 971,12
b)	używane na podstawie umów o najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	769 767,36	958 669,93
-	leasing finansowy	769 767,36	958 669,93
-			
	Razem	2 154 696,11	2 384 641,05

2. Wartość gruntów użytkowana wieczystość

	WARTOŚĆ GRUNTÓW UŻYTKOWANYCH WIECZYSTOŚĆ	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 16 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) z mLeasing Sp. z o.o. sprzęt komputerowy o wartości początkowej 98 649,22 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

Na dzień sporządzenia sprawozdania akcje te posiadali:

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji	Wartość nominalna jednej akcji	Wartość nominalna posiadanych akcji	Procentowy udział posiadanych akcji	Liczba głosów	Procentowy udział w ogólnej liczbie głosów
Remigiusz Brzeziński	2 962 752,00	0,10	296 275,20	29,98%	2 962 752,00	29,98%
Sylvia Pastusiak-Brzezińska	2 142 433,00	0,10	214 243,30	21,68%	2 142 433,00	21,68%
Adrian Moska	1 700 000,00	0,10	170 000,00	17,20%	1 700 000,00	17,20%
Krzysztof Moska	1 484 027,00	0,10	148 402,70	15,02%	1 484 027,00	15,02%
pozostali akcjonariusze posiadający poniżej 5% udziału w kapitale lub w ogólnej liczbie głosów	1 592 988,00	0,10	159 298,80	16,12%	1 592 988,00	16,12%
Razem	9 882 200,00		988 220,00	100,00%	9 882 200,00	100,00%

Akcjonariusze wnieśli:

wkład niepieniężny w tym:	
- 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	3 112 873,66		
a	zwiększenie:	179 290,51		
-	agio			
-	z zysku	179 290,51		
-	dopłaty			
-	inne			
b	zmniejszenie:			
-	pokrycie straty			
-	dywidendy			
-	zwrotu dopłat			
-	inne			
2.	Stan na koniec roku obrotowego	3 292 164,17		
	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	212 468,10
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)	212 468,10
5.	Proponowany podział:	212 468,10
a	pokrycie straty z lat ubiegłych	
b	wypłata dywidendy (wypłacone zaliczki.....)	
c	zwiększenie kapitału (funduszu) zapasowego	212 468,10
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 obrotów ego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotów ego
1	2	3	4	5	6	7
	należności z tytułu dostaw i usług	576 009,88	1 421 282,74	35 800,34	35 998,94	1 925 493,34
	odpisy dot. Zakupionych pakietów w wierzytelności	2 163,65	35 086,81			37 250,46
	Razem:	578 173,53	1 456 369,55	35 800,34	35 998,94	1 962 743,80

	NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG WG WIEKU	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
1. Należności bieżące, z tego:		2 265 640,88	0,00	2 265 640,88
a)	od jednostek powiązanych	2 782,35		2 782,35
b)	od pozostałych jednostek	2 262 858,53		2 262 858,53
2. Należności przeterminowane, z tego:		7 031 705,79	1 925 493,34	5 106 212,45
a)	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	do 90 dni			0,00
	91-180 dni			0,00
	181-360 dni			0,00
	powyżej 360 dni			0,00
b)	od pozostałych jednostek	7 031 705,79	1 925 493,34	5 106 212,45
	do 90 dni	487 341,69		487 341,69
	91-180 dni	900 898,91		900 898,91
	181-360 dni	1 415 109,32		1 415 109,32
	powyżej 360 dni	4 228 355,87	1 925 493,34	2 302 862,53
	Razem	9 297 346,67	1 925 493,34	7 371 853,33

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:

- f) została zawarta z kontrahentem/klientem ugoda sądowa/pozasądowa i dokonywane są spłaty
- g) w sprawie występują spłaty (spłaty regularne z zajętego świadczenia (wynagrodzenie, renta/emerytura) lub kwota spłat wyniosła w ostatnim roku 20% wartości analizowanej należności)
- h) roszczenie jest zabezpieczone na nieruchomości lub innym składnikiem majątku oddanego do dyspozycji przez dłużnika
- i) 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
- j) 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 kwotach umów dotyczących spraw powyżej

200tys zł., gdzie należności za opłaty sądowe i komornicze przy kierowaniu sprawy do sądu mogą przekroczyć kwotę 50 tys zł (jeśli możliwe jest uzyskanie limitu na kontrahenta) transakcje są ubezpieczane – polisa spółki obejmuje limit roczny w wysokości 16 mln zł. Podobnie jak ubezpieczane są wszystkie transakcje dotyczące faktoringu.

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	2 782,35	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 782,35	0,00
	- do 12 miesięcy	2 782,35	
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	inne z tytułu	0,00	0,00
2.	od jednostek pozostałych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	inne z tytułu	0,00	0,00
3.	należności od pozostałych jednostek	8 028 736,19	6 609 827,48
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	7 369 070,98	6 080 633,04
	- do 12 miesięcy	7 369 070,98	6 080 633,04
	- powyżej 12 miesięcy		
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	230 912,00	19,00
c)	inne z tytułu	428 753,21	529 175,44
	należności z tyt. Faktoringu	419 533,06	518 628,03
	należności z tytułu rzeczowych aktywów trwałych i WNiP		
	pożyczki z ZFŚS		
	wadła		
	kaucje	286,00	9 167,48
	ubezpieczenia majątkowe		
	rozrachunki z pracownikami	8 934,15	1 379,93
	pozostałe		
d)	dochodzone na drodze sądowej		
	Należności krótkoterminowe razem	8 031 518,54	6 609 827,48

ZMIANA STANU NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWYCH					
Lp.	Wyszczególnienie	od pozostałych jednostek			Razem
		pożyczki	inne	razem	
a)	wartość brutto należności długoterminowych na początek okresu		942 782,98	942 782,98	942 782,98
b)	zwiększenia z tytułu:	0,00	2 839 719,91	2 839 719,91	2 839 719,91
-	powstanie należności		2 839 719,91	2 839 719,91	2 839 719,91
-	przeniesienie z należności krótkoterminowych			0,00	0,00
-	pozostałe			0,00	0,00
c)	zmniejszenia	0,00	343 575,83	343 575,83	343 575,83
-	przeniesienie do należności krótkoterminowych			0,00	0,00
-	spłata		343 575,83	343 575,83	343 575,83
-	pozostałe			0,00	0,00
d)	wartość brutto należności długoterminowych na koniec okresu	0,00	3 438 927,06	3 438 927,06	3 438 927,06
e)	wartość odpisów aktualizujących na początek okresu		2 163,65	2 163,65	2 163,65
d)	zwiększenia z tytułu:	0,00	35 086,81	35 086,81	35 086,81
-	dokonanie odpisów aktualizujących		35 086,81	35 086,81	35 086,81
-	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
-	w wykorzystanie odpisów			0,00	0,00
-	przeniesienie do należności krótkoterminowych			0,00	0,00
-	pozostałe			0,00	0,00
f)	wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	0,00	37 250,46	37 250,46	37 250,46
g)	wartość netto należności długoterminowych na koniec okresu	0,00	3 401 676,60	3 401 676,60	3 401 676,60

Należności długoterminowe dotyczą wartości zakupionych wierzytelności.

Wartość zakupionych pakietów wierzytelności				
	wartość na początek okresu	zwiększenia	zmniejszenia	wartość na koniec okresu
wartość nominalna pakietów wierzytelności	8 804 112,88	20 060 712,96	2 054 577,06	26 810 248,78
cena zakupu pakietów wierzytelności	942 782,98	2 839 719,91	343 575,83	3 438 927,06
Różnica między ceną nominalną a wartością zakupu	7 861 329,90	17 220 993,05	1 711 001,23	23 371 321,72

10. Odroczoney 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	2 725,00		110 132,00		
2.	Zwiększenie / zmniejszenie	298 447,00		104 236,00		
3.a	Stan końcowy (1+2)	301 172,00		214 368,00		
3.b	- w tym z tytułu strat podatkowych	-	-	111 204,00		-

10. Podatek odroczony

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	stawka podatku	koniec okresu bieżącego	stawka podatku	stan na koniec okresu poprzedniego	stawka podatku	stan na koniec okresu poprzedniego	stawka podatku
1.	Odniesionych na wynik finansowy	1 128 250,72	19,00%	19,00%	214 367,63	19,00%	579 643,38	19,00%	110 132,24	19,00%
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią środków trwałych				0,00				0,00	
-	koszty okresu niezrealizowanych podatków				0,00				0,00	
-	rezerwa na świadczenia pracownicze				0,00				0,00	
-	rozliczenia międzyokresowe bierne na premie dla pracowników				0,00				0,00	
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią aktywów	486 179,76	19,00%	19,00%	92 374,15	19,00%	484 278,99	19,00%	92 013,01	19,00%
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią zobowiązań				0,00				0,00	
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią zapasów				0,00				0,00	
-	wynagrodzenia i świadczenia dla pracowników	51 034,96	19,00%	19,00%	9 696,64	19,00%	65 959,86	19,00%	12 532,37	19,00%
-	straty podatkowe	585 286,00	19,00%	19,00%	111 204,34	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
-	pozostałe rezerwy bilansowe	5 750,00	19,00%	19,00%	1 092,50	19,00%	29 404,53	19,00%	5 586,86	19,00%
2.	Odniesionych na kapitał własny	0,00			0,00		0,00		0,00	
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią aktywów finansowych				0,00				0,00	
-	pozostałe				0,00				0,00	
Razem - wartość brutto		x	x	x	214 367,63	x	x	x	110 132,24	x
Odpis aktualizujący wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego		x	x	x			x			
Razem - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego		x	x	x	214 368	x	x	x	110 132	x

Lp.	Tytuł dodatków różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej		Rezerwa z tytułu podatku na koniec okresu bieżącego		Kwota różnicy przejściowej		Rezerwa z tytułu podatku na koniec okresu poprzedniego	
		koniec okresu bieżącego	stawka podatku	koniec okresu bieżącego	stawka podatku	stan na koniec okresu poprzedniego	stawka podatku	stan na koniec okresu poprzedniego	stawka podatku
1.	Odniesionych na wynik finansowy	1 585 116,64	19,00%	301 172,16	19,00%	14 341,64	19,00%	2 724,91	19,00%
-	różnica pomiędzy bilansową a podatkową w artoscią środków trwałych			0,00				0,00	
-	naliczone odsetki od lokat, udzielonych pożyczek obligacji i należności	110 927,73	19,00%	21 076,27	19,00%	14 341,64	19,00%	2 724,91	19,00%
-	odsetki i dyskonto od obligacji			0,00				0,00	
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią pozostałych aktywów finans.			0,00				0,00	
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią zobowiązań finansowych			0,00				0,00	
-	przychody okresu niezrealizowane podatkowe			0,00				0,00	
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią pakietów wierzycielności	1 474 188,91	19,00%	280 095,89	19,00%		19,00%	0,00	19,00%
-	pozostałe			0,00				0,00	
2.	Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00		0,00		0,00	
-	różnica pomiędzy podatkiem a bilansową w artoscią aktywów finansowych			0,00				0,00	
-	pozostałe			0,00				0,00	
Razem		x	x	301 172	x	x	x	2 725	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
1.	Jednostek powiązanych	239 498,43	330 116,92				
a	z tyt.dostaw i usług	239 498,43	330 116,92				
b	inne						
2.	Pozostałych jednostek	6 138 562,68	8 561 945,56	803 272,61	1 698 425,00	463 088,86	373 703,91
a	kredyty i pożyczki	4 639 260,00	7 089 260,00	278 520,00	278 520,00	278 520,00	215 285,00
b	z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych		5 750,00		1 000 000,00		
c	inne zobowiązania finansow	259 723,15	195 907,73	524 752,61	419 905,00	184 568,86	158 418,91
d	z tyt.dostaw i usług	601 709,50	893 668,00				
e	zaliczki otrzymane na dostawy						
f	zobowiązania wekslowe						
g	z tyt.podatzków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	425 357,54	240 383,93				
h	z tytułu wynagrodzeń	83 037,42	78 344,31				
i	inne	129 475,07	58 631,59				
Razem (1+2)		6 378 061,11	8 892 062,48	803 272,61	1 698 425,00	463 088,86	373 703,91

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			239 498,43	330 116,92
a	z tyt.dostaw i usług			239 498,43	330 116,92
b	inne				
2.	Pozostałych jednostek	76 025,00		7 480 949,15	10 634 074,47
a	kredyty i pożyczki	76 025,00		5 272 325,00	7 583 065,00
b	z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych				1 005 750,00
c	inne zobowiązania finansowe			969 044,62	774 231,64
d	z tyt.dostaw i usług			601 709,50	893 668,00
e	zaliczki otrzymane na dostawy				
f	zobowiązania wekslowe				
g	z tyt.podatzków, ceł, ubezpieczeń i innych			425 357,54	240 383,93
h	z tytułu wynagrodzeń			83 037,42	78 344,31
i	inne			129 475,07	58 631,59
Razem (1+2)		76 025,00		7 720 447,58	10 964 191,39

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:	454 796,39	1 267 660,67
1.	Długoterminowe RMO	222 175,31	673 538,94
a	aktyw a z tyt.odroczonego podatku dochodowego	110 132,00	214 368,00
b	inne rozliczenia międzyokresowe w tym:	112 043,31	459 170,94
	* koszty obsługi pakietów wierzycielności rozliczanych w czasie	111 834,17	410 996,37
	* koszty emisji obligacji		47 548,72
	* pozostałe		625,85
2.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	232 621,08	594 121,73
a	koszty większych remontów środków trwałych		
b	opłacona z góry (za następny rok) prenumerata czasopism i innych publikacji, dostęp do portali	540,87	1 512,77
c	podatek VAT do rozliczenia w nast.okresie	17 380,67	41 481,85
d	opłacone z góry (za następny rok) ubezpieczenia majątkowe	6 978,83	7 747,05
e	pozostałe koszty roku następnego		3 249,60
f	koszty prowizji od kredytów i pożyczek	125 952,37	331 000,00
g	koszty dot. pakietów wierzycielności rozliczane w czasie	81 768,34	157 408,37
h	koszty emisji obligacji		51 722,09
B.	Bierne rozliczenia międzyokresowe		
a	ujemna wartość firmy		
b	rozwartość dotacji na budowę środków trwałych i prace rozwojowe		
c	rozwartość 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		

13. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki.

Rodzaj zabezpieczenia	początkowa kwota zobowiązania	Kwota zobowiązań na dzień bilansowy	Kwota zabezpieczenia
Hipoteka	2 031 675,00	1 633 065,00	2 632 000,00
- zabezpieczenie kredytu 03/040/16/Z/GR	833 675,00	492 575,00	1 335 000,00
- zabezpieczenie kredytu 03/077/17/Z/HB	198 000,00	140 490,00	297 000,00
- zabezpieczenie kredytu odnowicze	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Zastaw, w tym:			
- skarbowy			
Weksle	7 981 675,00	7 583 065,00	
- zabezpieczenie kredytu 03/040/16/Z/GR	833 675,00	492 575,00	w eksel in blanco
- zabezpieczenie kredytu 03/077/17/Z/HB	198 000,00	140 490,00	w eksel in blanco
- zabezpieczenie kredytu odnowicze nr 03/083/18/Z/LE	1 000 000,00	1 000 000,00	w eksel in blanco
- pożyczki	5 950 000,00	5 950 000,00	w eksel in blanco
Inny sposób			
Razem	10 013 350,00	9 216 130,00	2 632 000,00

Ustęp II. Objasnienia do rachunku zysków i strat.

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

Lp.	Przychody netto ze sprzedaży	Sprzedaż ogółem		W tym za granicą		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:		6 537 761,96	7 129 261,55	23 360,87	25 556,70	23 281,93	25 556,70
a usługi działalności podstawowej		6 537 761,96	7 129 261,55	23 360,87	25 556,70	23 281,93	25 556,70
2. Wyrobów, w tym:							
a sprzedaż wyrobów							
2. Towarów i materiałów w tym:							
a sprzedaż towarów handlowych							
b sprzedaż materiałów							
Razem		6 537 761,96	7 129 261,55	23 360,87	25 556,70	23 281,93	25 556,70

Na przychody netto ze sprzedaży produktów składają się:

c	STRUKTURA PRZYCHODÓW ZE SPRZEDAŻY	Przychody netto rok ubiegły	Przychody netto rok bieżący
1. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW		6 537 761,96	7 129 261,55
w tym:		6 537 761,96	7 129 261,55
- przychody z tytułu usług windykacyjnych i prawnych		5 366 609,88	4 924 104,40
- przychody z tytułu faktoringu		486 254,02	155 613,98
- przychody z tytułu usług finansowych (pożyczki)		18 981,45	185,17
- przychody z tytułu zakupionych wierzytelności		402 963,97	1 711 001,23
- przychody z tytułu pozostałych usług		262 952,64	338 356,77

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 B.IV)	300 440,66	708 628,28
2.	Zmiana stanu produktów (RZiS-p poz. All.)	193 525,54	380 208,66
3.	Różnica	106 915,12	328 419,62
	Wyjaśnienie różnic (zmiany stanu)	106 915,12	328 419,62
-	podatek VAT do rozliczenia w następnym okresie	2 674,82	24 101,18
-	provizje od pożyczek	120 952,30	205 047,63
-	koszty emisji akcji/obligacji	-16 712,00	99 270,81

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

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

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

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

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

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

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

Nie dotyczy

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

Nie występują.

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

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
Wartości niematerialne i prawne		
Środki trwałe	23 181,31	30 000,00
- w tym dotyczące ochrony środowiska		
Środki trwałe w budowie		
- w tym dotyczące ochrony środowiska		
Inwestycje w nieruchomości i prawa		
Razem	23 181,31	30 000,00

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

Nie występują

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

(w złotych)

Przychody ogółem w roku obrotowym	9 432 527,09
Przychody wyłączone z opodatkowania, z tego:	1 175 570,73
rozwiązanie odpisów aktualizujących należności wcześniej nie będących kup	68 133,90
nie zapłacone kary umowne, rekomensaty	1 001 210,35
naliczone odsetki od należności	110 927,73
niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	-4 701,25
korekty wystawione w roku następnym dotyczące roku bieżącego	
Przychody włączone do opodatkowania, w tym:	1 657 151,42
zapłacone odsetki w bieżącym okresie a naliczone w poprzednich okresach	7 732,04
zapłacone rekompensaty i noty w roku bieżącym a naliczone w poprzednich okresach	60 041,06
korekty faktur wystawione w roku bieżącym zarachowane do roku poprzedniego	-29 404,53
przychody podatkowe spółki komandytowej Witczak	603 801,45
przychody podatkowe spółki komandytowej Sroczyński	1 014 981,40
Przychód do opodatkowania	9 914 107,78
Koszty ogółem w roku obrotowym	9 025 847,99
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, w tym:	1 902 090,40

amortyzacja środków trwałych w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym	169 528,81
nalichzone odsetki od zobowiązań finansowych (obligacje)	5 750,00
odsetki budżetowe	1 732,09
ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej	-2 084,82
odpisy aktualizujące	1 456 372,32
koszty eksploatacji samochodów nkup	56 460,27
spisane należności NKUP	6 336,27
Darowizny	1 189,84
koszty reprezentacji i reklamy NKUP	1 633,01
niewypłacona nagroda	12 195,11
niewypłacone w roku wynagrodzenia z tyt. umów zlecenia i o dzieło	2 283,96
niezapłacone składki ZUS	36 555,89
zwrot kosztów sądowych i kzp	108 960,30
pozostałe koszty nkup	45 177,35
Koszty włączone do kosztów uzyskania przychodu, w tym:	3 375 566,59
czynsz leasingowy w leasingu finansowym - podatkowo operacyjnym	230 727,05
zapłacone w roku badanym składki ZUS dot roku poprzedniego	36 468,28
wypłacone w roku badanym wynagrodzenia od umów cywilnowprawnych dotyczące roku poprzedniego	29 491,58
zapłacone odsetki od obligacji naliczone na koniec poprzedniego okresu	
koszty zakupionych pakietów wierzytelności (art. 15ba)	1 474 188,91
koszty podatkowe spółki komandytowej Witczak	576 452,98
koszty podatkowe spółki komandytowej Sroczyński	1 028 237,79
Koszty uzyskania (koszty podatkowe)	10 499 324,18
Dochód podatkowy/strata podatkowa	-585 216,40
Odpis straty z lat ubiegłych	
Darowizny uznane podatkowo	
Inne	
Podstawa opodatkowania	

Ustęp IIa. Kursy walut przyjęte do wyceny pozycji bilansu i RZiS

Waluta / nr i data tabeli kursów NBP	kod waluty	kurs średni
EUR / Tabela nr 251/A/NBP/2019 z dnia 2019-12-31	EUR	4,2585
GBP / Tabela nr 252/A/NBP/2019 z dnia 2019-12-31	GBP	4,9971

Ustęp IIb. Objaśnienia do instrumentów finansowych

1. Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA w roku 2016 pozyskała kredyt inwestycyjny na okres 8 lat w wysokości 900.000,00 zł na zakup nieruchomości w postaci pomieszczeń biurowych usytuowanych w Łodzi, ul. Piotrkowska 270. Kredyt ten wyceniany jest w skorygowanej cenie nabycia. Odsetki płacone są w okresach miesięcznych. Wysokość raty kapitału wynosi 9745,00 zł miesięcznie.

Zabezpieczeniem spłaty kredytu jest ustanowienie hipoteki na w/w nieruchomości oraz wystawiono weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

2. Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA w roku 2017 pozyskała kolejny kredyt inwestycyjny na okres 8 lat w wysokości 198.000,00 zł na zakup pozostałej części nieruchomości w postaci pomieszczeń biurowych usytuowanych w Łodzi, ul. Piotrkowska 270. Kredyt ten wyceniany jest w skorygowanej cenie nabycia. Odsetki płacone są w okresach miesięcznych. Wysokość raty kapitału wynosi 2130,00 zł miesięcznie. Zabezpieczeniem spłaty kredytu jest ustanowienie hipoteki na w/w nieruchomości oraz wystawiono weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

3. Kancelaria Prawna Inkaso WEC SA w roku 2018 podpisała umowę o elastyczny kredyt odnawialny którego wysokość wynosi 1 mln zł. Umowa obowiązuje do dnia 29-06-2020r
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 2019 roku spółka zaciągnęła następujące pożyczki:

Lp.	data	kwota	termin spłaty	na dzień 31-12-2017	płatność odsetek	zabezpieczenie	Uwagi
1	14-11-2018	1 000 000,00	6 miesięcy tj do 14-05-2019	traktowana jako krótkoterminowa	odsetki płatne co miesiąc na podstawie otrzymywanej faktury	zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową	termin spłaty przedłużony aneksami do dnia 13-09-2020
2	11-10-2018	1 000 000,00	6 miesięcy tj do dnia 11-08-2019	traktowana jako krótkoterminowa		zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową	termin spłaty przedłużony aneksami do dnia 11-08-2020
3	06-02-2019	1 000 000,00	12-08-2019	traktowana jako krótkoterminowa		zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową	termin spłaty przedłużony aneksami do dnia 12-02-2020
4	24-06-2019	800 000,00	25-04-2020	traktowana jako krótkoterminowa		zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową	
5	25-09-2019	1 000 000,00	25-06-2020	traktowana jako krótkoterminowa		zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową	
6	26-06-2019	550 000,00	27-12-2019	traktowana jako krótkoterminowa		zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową	termin spłaty przedłużony aneksami do dnia 27-06-2020
7	30-09-2019	300 000,00	30-06-2020	traktowana jako krótkoterminowa		zabezpieczeniem jest weksel własny wraz z deklaracją wekslową	
8	25-09-2019	300 000,00	25-06-2020	traktowana jako krótkoterminowa		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 nowej usługi – faktoringu a także zakupu pakietów wierzytelności.

Ustęp IV . Wyjaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZYJĘTA DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH					
Lp.	Rodzaj środków pieniężnych	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Zmiana stanu środków pieniężnych	Środki pieniężne na koniec okresu o ograniczonej możliwości dysponowania
1.	Środki pieniężne w kasie	247,38	1 318,11	-1 070,73	
2.	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	8 309,92	418 879,28	-410 569,36	
3.	Inne środki pieniężne, w tym:	690 139,00	1 505 000,00	-814 861,00	
-	- lokaty do 3 miesięcy	690 139,00	1 505 000,00	-814 861,00	
-					
	Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	698 696,30	1 925 197,39	-1 226 501,09	

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

Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej -	-2 915 023,84
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej -	153 174,02
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej -	1 535 348,73
Przepływy pieniężne netto	-1 226 501,09

Dodatkowe informacje i objaśnienia.

1. Zmiana stanu rezerw	poz. A.5.	Bilans - pasywa	B.I.3.
Wyszczególnienie	BO	BZ	Zmiana stanu
Rezerwa na świadczenia prac.			0,00
rezerwa na odroczony podatek doch.	2 725,00	301 172,00	298 447,00
pozostałe rezerwy			0,00
	2 725,00	301 172,00	298 447,00

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	6 909 408,67	8 031 518,54	1 122 109,87
należności długoterminowe	940 619,33	3 401 676,60	2 461 057,27
	7 850 028,00	11 433 195,14	3 583 167,14

4. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterm.	Bilans - pasywa		B.III.
Wyszczególnienie	BO	BZ	Zmiana stanu
<i>(korekty do poz)</i>	(4 898 983,15)	(7 290 917,73)	(2 391 934,58)
zobowiązania finansowe	(259 723,15)	(195 907,73)	63 815,42
kredyty krótkoterminowe	(4 639 260,00)	(7 089 260,00)	(2 450 000,00)
zob z tyt. Dłużnych pap. Wartościowych	0,00	(5 750,00)	(5 750,00)
Dywidenda			0,00
Zobowiązania	6 378 061,11	8 892 062,48	2 514 001,37
krótkoterminowe	6 378 061,11	8 892 062,48	2 514 001,37
			0,00
razem	1 479 077,96	1 601 144,75	122 066,79

5. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	Bilans - A/P		
Wyszczególnienie	BO	BZ	Zmiana stanu
długoterminowe aktywa	222 175,31	673 538,94	(451 363,63)
krótkoterminowe aktywa	232 621,08	594 121,73	(361 500,65)
krótkoterminowe pasywa	0,00	0,00	0,00
razem	454 796,39	1 267 660,67	(812 864,28)

6. Inne korekty **poz. A.10**

Nie występują

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 roku bieżącym	Przeciętne zatrudnienie w roku ubiegłym
Pracownicy umysłowi	20,75	23,17
Pracownicy na stanowiskach robotniczych		
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju		
Uczniowie		
Pracownicy na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych		
Ogółem	20,75	23,17

Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 20,44 osób w etatach.

Na dzień bilansowy Jednostka zatrudnia 21 pracowników na podstawie umowy o pracę.

Ponadto Spółka zatrudnia pracowników na umowy cywilnoprawne. Stan na 31-12-2019 roku to 2 osoby.

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

Członkowie organów	Stan na koniec roku	
	wynagrodzenia obciążające	
	należne	wypłacone
Zarządzający	207 292,83	195 097,72
Nadzorujący	3 662,20	3 662,20
Administrujący		
Razem	210 955,03	198 759,92

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

W roku obrotowym jednostka nie udzieliła pożyczek ani członkom Zarządu, ani członkom organów nadzorujących.

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

Rodzaj usługi	Wynagrodzenia ogółem netto
badanie rocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13 400,00
inne usługi powiązane	
usługi doradztwa podatkowego	
pozostałe usługi	
- półroczny przegląd sprawozdania	
- inne	
	13 400,00

Ustęp V. Objasnienie niektórych szczególnych zdarzeń.

1 Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty.

W roku obrotowym jednostka nie otrzymała informacji o zdarzeniach, które miałyby istotny wpływ na podważenie wiarygodności sprawozdań finansowych lat ubiegłych.

2 Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.

Pod koniec 2019 r. po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące COVID-19 (koronawirusa). W pierwszych miesiącach 2020 r. wirus rozprzestrzenił się na całym świecie, a jego negatywny wpływ objął wiele krajów. Chociaż w chwili publikacji niniejszego sprawozdania finansowego sytuacja ta wciąż się zmienia, wydaje się, że negatywny wpływ na handel światowy i na jednostkę może być poważniejszy niż pierwotnie oczekiwano. Cykliczny spadek wzrostu gospodarczego w Polsce zapoczątkowany już w III/IV kwartale 2019, według najnowszych prognoz, pogłębi się w związku z pandemią COVID-19 – w zależności od źródła -polska gospodarka w 2020 osiągnie wzrost PKB pomiędzy 0,9-2% PKB lub zaliczy spadek PKB i przejdzie głęboką recesję.

Może mieć na to wpływ wiele czynników, jednakże taka prognoza obarczona jest dużym ryzykiem błędu ze względu na wiele czynników niepewnych i trudnych do przewidzenia- przedłużający się stan zagrożenia epidemicznego i w związku z tym ograniczenia w otwarciu sklepów oraz punktów usługowych, a co za tym idzie redukcja wydatków konsumpcyjnych oraz inwestycji może doprowadzić do wzmożonego popytu na usługi windykacyjne. Ale jednocześnie recesja może spowodować że wzroście liczba niewypłacalnych dłużników i trudniej będzie odzyskać dług.

Kursy walut, z których korzysta jednostka, uległy osłabieniu, wartość akcji na rynkach spadła, a ceny towarów ulegają znacznej fluktuacji. Wielu pracowników pracuje w trybie home office, inni korzystają z opieki na dziecko lub zwolnień lekarskich, co utrudnia normalne funkcjonowanie spółki.

Już w chwili sporządzania sprawozdania finansowego widoczne są negatywne efekty tej sytuacji na obecne wyniki jednostki. Kierownictwo uważa taką sytuację za zdarzenie nie powodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Ponieważ sytuacja wciąż się rozwija, kierownictwo jednostki uważa, że nie jest możliwe przedstawienie szacunków ilościowych potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na jednostkę. Ewentualny wpływ zostanie uwzględniony w odpisach z tytułu utraty wartości aktywów i rezerwach na oczekiwane straty w 2020 r.

3 Zmiany zasad polityki rachunkowości w roku obrotowym.

Jednostka dokonywała zmiany zasad (polityki) rachunkowości w roku obrotowym w zakresie prezentacji w sprawozdaniu finansowym zakupionych pakietów wierzytelności. Powyższa zmiana opisana została we wstępie do sprawozdania finansowego, a skutki tej zmiany uwidoczniono w kolumnie Rok poprzedni - przekształcony. Zmiana ta nie miała wpływu na wynik finansowy, a jedynie na prezentację danych w Bilansie jednostki. Dodatkowo w polityce rachunkowości uszczegółowiono zasady dokonywania odpisów aktualizujących należności powyżej 365 dni. Zasady te opisano we wstępie do sprawozdania finansowego w sekcji zasady wyceny oraz w notce dotyczącej wiekowania należności i dokonanych odpisów aktualizujących.

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 2019 do przekształconego roku 2018

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 Sroczyński i Wspólnicy S.k.	117 589,01	najem lokalu, najem samochodów oraz świadczeń pracowniczych,
WEC Finanse Sp. z o.o.	111 630,79	najem lokalu, najem samochodów oraz świadczeń pracowniczych
Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy s.k.	54 886,21	najem lokalu, najem samochodu oraz świadczeń pracowniczych,
Razem:	284 106,01	

Koszty usług obcych		
Nazwa jednostki	kwota netto przychodu	rodzaj usługi
E-wierzyciel Sp. Z o.o.	42 571,00	usługa publikacji ofert sprzedaży wierzytelności na portalu giełda-długów.pl
WEC Finanse Sp. z o.o.	599 450,04	usługa pośrednictwa sprzedaży
Kancelaria Prawna WEC Sroczyński i Wspólnicy S.k.	805 246,28	obsługa prawna
Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy s.k.	405 500,00	usługi księgowe, kadrowe
Razem:	1 852 767,32	

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

L p.	Jednostka (nazwa i siedziba)	Procent posiadanych udziałów	Stopień udziału w zarządzaniu	Wynik finansowy netto za rok obrotowy
1	E-wierzyciel.pl Sp. z o.o. ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	100	100	34 373,19
2	WEC Finanse Sp. z o.o. ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	100	100	12 090,46
3	Kancelaria Prawna WEC Sroczyński i Wspólnicy Spółka komandytowa ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	99	99	10 630,83
4	Kancelaria Biegłych Rewidentów WEC Witczak i Wspólnicy Spółka komandytowa ul. Piotrkowska 270 90-361 Łódź	99	99	7 538,25

4. Informacja jednostki o nie sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

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

5. Informacje o:

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

Spółka jest jednostką dominującą i sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

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

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

Ustęp VII. Informacje o połączeniu spółek.

Nie wystąpiło.

Ustęp VIII. Wyjaśnienia poważnych zagrożeń dla kontynuacji działalności.

Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym stosunkowo wysokie zobowiązania krótkoterminowe. Zobowiązania te to głównie pożyczki krótkoterminowe od podmiotów powiązanych z akcjonariuszem spółki. Jednakże Zarząd nie widzi zagrożenia kontynuacji działalności z tego tytułu a sytuację majątkową i finansową jednostki określa jako stabilną, co pozwoli na kontynuację działalności gospodarczej w 2020 roku w co najmniej niezmiennym zakresie.

Ustęp IX. Inne istotne informacje ułatwiające ocenę jednostki.

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
19-03-2020r.

Sporządził:

Katarzyna Witczak

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku jednostki:

KANCELARIA PRAWNA INKASO WEC SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Łodzi (90-361), przy ulicy Piotrkowskiej 270

■ **KPW Audytor Sp. z o.o.**
audyt i badanie
sprawozdań
finansowych
NIP 727 276 70 73
KRS 0000363162

■ **KPW Audyt Sp. z o.o.**
przegląd i badanie
sprawozdań
finansowych jzp
NIP 728 281 30 24
KRS 0000658344

■ **KPW Księgowość Sp. z o.o.**
prowadzenie ksiąg
rachunkowych,
kadry, płace
NIP 835 160 38 28
KRS 0000415757

■ **KPW Finanse Sp. z o.o.**
doradztwo biznesowe,
monitoring i windykacja
należności
NIP 725 206 96 50
KRS 0000472397

oddział Katowice
tel./fax 32 73 50 333;
883 657 333
e-mail: katowice@kpw.pl
oddział Warszawa
tel./fax 22 11 89 811;
790 655 640
e-mail: warszawa@kpw.pl

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO JEDNOSTKI

KANCELARIA PRAWNA INKASO WEC SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Łodzi (90-361), przy ulicy Piotrkowskiej 270

dla Rady Nadzorczej oraz Zgromadzenia Akcjonariuszy

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego jednostki **KANCELARIA PRAWNA INKASO WEC SPÓŁKA AKCYJNA SPÓŁKA AKCYJNA** („Spółka”), które zawiera bilans na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony w tym dniu oraz dodatkowe informacje i objaśnienia („sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – Dz. U. z 2019 roku poz. 351) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa oraz statutem Spółki;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dn. 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – Dz. U. z 2017 r., poz. 1089 z późn. zm.). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego.

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Spółki zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Istotna niepewność dotycząca kontynuacji działalności

Zwracamy uwagę, iż Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym krótkoterminowe zobowiązania wynoszące 8 892 062,48 zł, które stanowią 51,86% sumy bilansowej. Roczna wartość przychodów wynosi 9 715 561,38 zł, a roczna wartość przychodów z podstawowej działalności operacyjnej wynosi 7 509 470,21 zł. Biegły Rewident zwraca uwagę, iż z ekonomicznego punktu widzenia istnieje wysokie ryzyko, iż jednostka nie będzie w stanie spełnić oczekiwań, co do konieczności spłaty tych zobowiązań w ciągu najbliższych 12 miesięcy. Saldo zobowiązań krótkoterminowych składa się przede wszystkim z salda zobowiązań z tytułu pożyczek krótkoterminowych, w wysokości 5 950 000,00 zł. Zgodnie z powyższymi informacjami, istnieje istotna niepewność, która może powodować poważne wątpliwości, co do zdolności Spółki do kontynuacji działalności. Nasza opinia nie zawiera zastrzeżenia w tej kwestii.

Objaśnienie ze zwróceniem uwagi

Zwracamy uwagę na Ustęp V punkt 2 informacji dodatkowej, w której opisano istotne zdarzenie jakie miało miejsce po dniu bilansowym, dotyczące ogólnoświatowej sytuacji związanej z wirusem COVID-19 i jej ewentualnego wpływu na funkcjonowanie jednostki w kolejnych okresach. Nasza opinia nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do tej sprawy.

Zwracamy uwagę na Ustęp I punkt 9 informacji dodatkowej, w której opisano zasady i politykę tworzenia odpisów aktualizujących wartość należności. Nasza opinia nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do tej sprawy.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Dodatkowo w stosunku do spraw przedstawionych w sekcji Podstawa opinii, następujące sprawy zostały przez nas ocenione jako kluczowe sprawy badania. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Poprawność ujęcia w księgach, istnienie oraz wycena należności z tytułu dostaw i usług w sprawozdaniu finansowym. Pozycja ta, jest kluczowa z punktu widzenia bieżącej działalności Spółki. Jednostka wykazuje istotne saldo należności z tytułu dostaw i usług, które w roku 2019 wzrosło o 1 288 437,94 zł i stanowi na dzień 31.12.2019 r. wartość 7 369 070,98 zł. Istotny wzrost należności nie jest determinowany wzrostem przychodów. Mając powyższe na względzie, uznaliśmy, iż jest to kluczowa sprawa w ramach procesu badania.	Nasze procedury badania, w odniesieniu do opisanej kluczowej sprawy badania obejmowały, między innymi: • analizę stosowanych polityk rachunkowości oraz procedur, w tym środowiska kontroli wewnętrznej, odnoszących się do procesu wyceny należności; • kierowanie zapytań do kierownictwa jednostki oraz służb prawnych odnoszących się do aktualnego statusu spraw dotyczących należności; • następujące procedury badania wykonane na ustalonej próbie, obejmujące między innymi: • weryfikację zapisów w księgach rachunkowych dotyczących kont rozrachunkowych; • weryfikację dotychczas utworzonych odpisów aktualizujących wartość należności; • analizę struktury czasowej należności.
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu pożyczek w wysokości 5 950 000,00 zł, stanowią 37,75% sumy bilansowej. Pozycja ta, jest kluczowa z punktu widzenia bieżącej działalności Spółki, gdyż zobowiązania są wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego. Roczne przychody ze sprzedaży są zbliżone do wartości zobowiązań, co może w istotny sposób utrudniać ich spłatę. Mając powyższe na względzie, uznaliśmy, iż jest to kluczowa sprawa w ramach procesu badania.	Nasze procedury badania, w odniesieniu do opisanej kluczowej sprawy badania obejmowały, między innymi: • analizę stosowanych polityk rachunkowości oraz procedur, w tym środowiska kontroli wewnętrznej, odnoszących się do procesu wyceny należności; • kierowanie zapytań do kierownictwa jednostki oraz służb prawnych odnoszących się do aktualnego statusu spraw dotyczących zobowiązań z tyt. pożyczek krótkoterminowych; • następujące procedury badania wykonane na ustalonej próbie, obejmujące między innymi: • weryfikację zapisów w księgach rachunkowych dotyczących kont rozrachunkowych; • weryfikację umów pożyczek; • analizę kosztów finansowych niezbędnych do utrzymania finansowania poprzez pożyczki.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Spółki zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółki do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Spółki, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Spółki.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Spółki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Spółki obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Spółki zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, oraz na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółki do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym, lub jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Spółka zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 r. („Sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Spółki spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze Sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Sprawozdaniu z działalności, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Spółki:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości;
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Tadeusz Szustak.

Działający w imieniu KPW Audytor Sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi (90-350), przy ulicy Tymienieckiego 25C/410 wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 3640 w imieniu którego kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe.

KPW Audytor Sp. z o.o.

ul. Tymienieckiego 25C/410; 90-350 Łódź

.....
Tadeusz Szustak

Kluczowy Biegły Rewident nr 4 021



KPW Audytor Sp. z o.o. jest wpisana na listę firm audytorskich
prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego
pod numerem 3640

Łódź, dnia 20 marca 2020 roku

■ **KPW Audytor Sp. z o.o.**
audyt i badanie
sprawozdań
finansowych
NIP 727 276 70 73
KRS 0000363162

■ **KPW Audyt Sp. z o.o.**
przegląd i badanie
sprawozdań
finansowych jzp
NIP 728 281 30 24
KRS 0000658344

■ **KPW Księgowość Sp. z o.o.**
prowadzenie ksiąg
rachunkowych,
kadry, płace
NIP 835 160 38 28
KRS 0000415757

■ **KPW Finanse Sp. z o.o.**
doradztwo biznesowe,
monitoring i windykacja
należności
NIP 725 206 96 50
KRS 0000472397

oddział Katowice
tel./fax 32 73 50 333;
883 657 333
e-mail: katowice@kpw.pl
oddział Warszawa
tel./fax 22 11 89 811;
790 655 640
e-mail: warszawa@kpw.pl