

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

WeSub spółka Akcyjna

za okres 01.01.2024 – 31.12.2024

I. Informacje ogólne

Firma: WeSub Spółka Akcyjna („Spółka”)

Adres: ul. Adama Branickiego 15, Warszawa 02-972

REGON: 388564561

NIP: 9512516964

KRS: 0000891739

II. Informacje korporacyjne

Rejestracja Spółki

Aktu zawiązania spółki akcyjnej pod firmą WeSub Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie dokonano w formie aktu notarialnego w dniu 9 lutego 2021 roku. Spółka została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie w dniu 30 marca 2021 roku. W okresie sprawozdawczym, tj. między 1 stycznia 2024 a 31 grudnia 2024, jak również w okresie po jego zakończeniu do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, Statut Spółki nie był zmieniany.

Sprawozdania finansowe Spółki składane są w terminach ustawowych, przy czym obecnie składane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności są sprawozdaniami czwartymi.

Kapitał zakładowy Spółki

W okresie sprawozdawczym, tj. między 1 stycznia 2024 a 31 grudnia 2024, jak również w okresie po jego zakończeniu do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, kapitał zakładowy Spółki wynosił 5.000.000,00 zł i składał się z 20.000 akcji zwykłych na okaziciela nieuprzywilejowanych serii A o wartości nominalnej 50,00 zł każda akcja oraz 80.000 akcji zwykłych na okaziciela nieuprzywilejowanych serii B o wartości nominalnej 50,00 zł każda akcja.

Akcje własne

W okresie sprawozdawczym, jak również w okresie po jego zakończeniu do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, Spółka nie posiadała akcji własnych.

Oddziały

W okresie sprawozdawczym, jak również w okresie po jego zakończeniu do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, Spółka nie posiada oddziałów.

Organy Spółki

Organami Spółki są: walne zgromadzenie, rada nadzorcza i zarząd.

Zarząd

W okresie sprawozdawczym, jak również w okresie po jego zakończeniu do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, Zarząd Spółki był dwuosobowy, a w jego skład wchodził: Mariusz Szałagan – prezes zarządu oraz Sebastian Kuk – wiceprezes zarządu.

Rada Nadzorcza

W okresie sprawozdawczym, jak również w okresie po jego zakończeniu do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, w skład Rady Nadzorczej wchodziły następujące osoby:

1. Michał Nowak,
2. Katarzyna Zawadzka,
3. Joanna Wardzińska.

W Spółce nie ustanowiono prokury.

Osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

W okresie sprawozdawczym Spółka prowadziła prace programistyczne w zakresie przetwarzania języka naturalnego NLP, rozwijania modeli kategoryzacji produktów i predykcji ich wartości w zakresie transformacji danych i modeli NLP, wspierania algorytmu sztucznej inteligencji oraz testowania funkcjonalności.

Przeprowadzony w poprzednim okresie rozliczeniowym projekt "Przeprowadzenie prac B+R w celu opracowania nowych modeli kategoryzacji produktów i predykcji ich wartości w modelu ekonomii cyrkularnej z zastosowaniem uczenia maszynowego i algorytmów sztucznej inteligencji" został zrealizowany i przynosi zamierzone efekty.

III. Akcjonariusze Spółki

W okresie sprawozdawczym, jak również w okresie po jego zakończeniu do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, jedynym akcjonariuszem była spółka SUBSCRIPTION GROUP sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, która posiadała 20.000 akcji zwykłych na okaziciela nieuprzywilejowanych serii A oraz 80.000 akcji zwykłych na okaziciela nieuprzywilejowanych serii B.

Na żadnym z udziałów nie ustanowiono prawa zastawu oraz prawa użytkownika.

W okresie sprawozdawczym, jak również w okresie po jego zakończeniu do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, Statut Spółki w § 8 przewidywał, że do zbycia akcji imiennych oraz zamiany akcji imiennych na akcje zwykłe na okaziciela wymagana jest zgoda zarządu Spółki.

IV. Działalność Spółki w roku obrotowym 2024

W okresie sprawozdawczym, jak również w okresie po jego zakończeniu do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, Spółka kontynuowała rozwój działalności biznesowej koncentrującej się przede wszystkim na świadczeniu usług subskrypcji produktów i dóbr.

W ramach subskrypcji, Spółka finansuje i organizuje klientom bezpośredni dostęp do korzystania z wyrobów i dóbr lub dokonywania inwestycji w środki trwałe. Udostępnianie to dokonywane jest na warunkach bardziej elastycznych niż oferowanych w ramach leasingu czy długoterminowego wynajmu.

W stosowanym modelu biznesowym, Spółka pełni rolę organizatora i integratora różnego rodzaju relacji, w tym relacji prawnych i finansowych między uczestnikami procesu biznesowego, a także relacji związanych z przygotowaniem do zawarcia oraz realizacji umowy subskrypcji i umów z nią związanych, takich jak umowa sprzedaży przedmiotu objętego subskrypcją, umowa kredytowa finansująca wcześniejsze nabycie tego przedmiotu oraz umowa jego ubezpieczenia i umowa o jego serwisowanie.

Spółka ściśle integruje złożony układ podmiotów, w ramach którego każdy podmiot realizuje swoje cele gospodarcze – klient użytkuje wyroby lub dobra lub dokonuje inwestycje w środki trwałe bez konieczności ich zakupu natomiast producent lub dostawca sprzedaje kolejne swoje wyroby lub dobra zwiększając obroty i przychody. Model ten jest też dostatecznie bezpieczny, bowiem istotne decyzje dot. oceny ryzyka poddane są reżymowi bankowemu, a ponadto zawierane są umowy odkupu przez producenta lub dostawcę przedmiotu subskrypcji, a sam przedmiot subskrypcji zostaje ubezpieczony. Model jest też atrakcyjny finansowo – zamiast płacenia od razu całej ceny zakupu danego dobra lub wyrobu, jego użytkownik ogranicza się miesięcznego czynszu za subskrypcję opłacanego przez dogodny dla klienta okres, trwający na ogół od roku do 5 lat. Spółka kolejny już okres rozliczeniowy poświęca na rozwój najbardziej dojrzałej formy usług subskrypcyjnych dla drobnych przedsiębiorców.

Od strony procesowej jest to usługa najbardziej z informatyzowana i zautomatyzowana, wykorzystująca własne systemy scoringowe z elementami AI umożliwiające ewaluację w czasie rzeczywistym. W takim przypadku, Spółka udostępnia dedykowane technologie informatyczne wraz z elastycznym finansowaniem do bezpośrednich producentów lub do dostawców i sprzedawców (tj. do Vendorów) produktów i dóbr stanowiących przedmiot subskrypcji, aby na uprzednio ustalonych warunkach, przekazywać przedmioty subskrypcji klientom do użytkowania. Ponadto, Spółka integruje działalność gospodarczą o zbliżonym charakterze podmiotów powiązanych, w tym świadczenie przez Rent Up Europe S.A. usług dzierżawy dla klientów indywidualnych.

Niezależnie od usług subskrypcyjnych, Spółka świadczy też usługi prowadzenia księgowości podmiotom korporacyjnym, zarówno powiązanym, jak i niepowiązanym. W okresie sprawozdawczym, jak również w okresie po jego zakończeniu do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, w trakcie podejmowania i prowadzenia działalności biznesowej, opisanej powyżej, Spółka, realizując przychody i zyski, kontrolowała czynniki ryzyka mające wpływ na bieżącą i przyszłą działalność biznesową, w tym w szczególności ryzyko niewywiązywania się ze zobowiązań kontrahentów, ryzyko utraty płynności finansowej oraz ryzyko utraty dotychczasowych klientów.

V. Analiza finansowa Spółki

Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2024 roku po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 13 277 901,83 zł.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku sporządzone sprawozdanie finansowe wykazało zysk netto w wysokości 670 620,35 zł.

Podstawowe wielkości ekonomiczne ujawnione w sprawozdaniu finansowym Spółki przedstawiają się następująco:

przychody ze sprzedaży	22 456 756,53 zł
koszty działalności operacyjnej	22 474 563,13 zł

strata na sprzedaży	-17 806,60 zł
przychody finansowe	239 128,00 zł
koszty finansowe	120 855,69 zł

Na uwagę zasługuje kilkudziesięcioprocentowy wzrost sumy bilansowej oraz niemal podwojenie przychodów ze sprzedaży (aczkolwiek w podobnej proporcji wzrosły też koszty działalności operacyjnej), w porównaniu do poprzedniego okresu rozliczeniowego.

VI. Sytuacja kadrowa Spółki

Spółka prowadzi planową politykę zatrudniania pracowników. W roku obrotowym 2025 Spółka będzie zwiększać skalę zatrudniania pracowników.

VII. Rozwój Spółki

W kolejnych latach Spółka zamierza podjąć i rozwijać działalność biznesową w zakresie, do którego przygotowywała się w okresie sprawozdawczym.

Zarząd nie przewiduje w roku 2025 zagrożeń dla działalności Spółki i ocenia ryzyko ewentualnych niekorzystnych zmian na rynku jako niskie, widząc jedyne zagrożenie w możliwości powrotu tendencji inflacyjnych.

VIII. Istotne zdarzenia po dacie bilansu

Po dniu bilansowym, tj. po 31 grudnia 2024 roku, nie nastąpiły żadne istotne zdarzenia, które miałyby wpływ na wynik finansowy Spółki. W szczególności, Spółka nie odnotowała w prowadzonej działalności biznesowej wpływu inflacji i zagrożeń wynikających z wojny Rosji z Ukrainą ani też napięć w stosunkach chińsko-amerykańskich.

IX. Wnioski do walnego zgromadzenia

Zarząd wnosi do walnego zgromadzenia o zatwierdzenie sprawozdania z działalności zarządu za okres sprawozdawczy, tj. między 1 stycznia 2024 a 31 grudnia 2024 i udzielenie absolutorium członkom zarządu z wykonania obowiązków w okresie sprawozdawczym.

Ponadto, zarząd wnioskuję, aby zysk wykazany w sprawozdaniu finansowym za okres sprawozdawczy, został przeznaczony na pokrycie straty z lat ubiegłych w kwocie 558 474,19 zł, a w pozostałej kwocie 112 146,16 zł został przeznaczony na kapitał zapasowy.

X. Informacje o instrumentach finansowych w zakresie zarządzania ryzykiem

W ramach prac zmierzających do uruchomienia działalności biznesowej przez WeSub S.A. podjęte zostały przygotowania do stworzenia i wdrożenia w Spółce polityki zarządzania ryzykiem.

Przyjęte przez Spółkę założenia dla polityki zarządzania ryzykiem uwzględniają:

zewnątrzne czynniki ryzyka, w tym:

- zmieniające się regulacje prawne
- niestabilne parametry rynkowe - kursy walut, ceny towarów, stopy procentowe

- ataki hakerskie i inne incydenty naruszenia bezpieczeństwa informatycznego
- kradzieże, włamania i incydenty naruszenia bezpieczeństwa fizycznego
- epidemie i inne czynniki tego typu
- nieprzewidziane zachowania odbiorców i dostawców

oraz wewnętrzne czynniki ryzyka, w tym:

- brak realizacji celów biznesowych i finansowych
- awaria systemów teleinformatycznych oraz ich wadliwe funkcjonowanie
- zawodność procesów
- błędy ludzkie
- nadużycia (przekroczenie kompetencji, kradzieże) i defraudacja

Spółka przyjęła też następujące założenia dla wdrażania polityki zarządzania ryzykiem:

- identyfikacja kluczowych ryzyk, zarówno na poziomie procesów biznesowych, jak i struktury organizacyjnej Spółki
- wypracowanie skutecznych narzędzi w zakresie zarządzania ryzykiem:
 - diagnozowanie ryzyka
 - właściwa reakcja na ryzyko
 - działania prewencyjne oraz kształtujące poziom ryzyka
 - stała kontrola
- wypracowanie systemu, pozwalającego na skuteczne alokowanie zasobów do zarządzania ryzykiem
- wypracowanie modelu świadomego i zrównoważonego kształtowania profilu ryzyka Spółki
- wsparcie w wyborze odpowiednich narzędzi wspierających procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Dzięki wdrożeniu w Spółce polityki zarządzania ryzykiem obejmującej wszystkie procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i układające się w system zarządzania ryzykiem, Spółka osiągnie w szczególności:

- zmniejszenie prawdopodobieństwa nieoczekiwanych strat oraz minimalizację ich skutków, co zawsze pozytywnie wpływa na wynik finansowy Spółki,
- wzmocnienie kontroli nad procesami i systemami Spółki,
- poprawienie reputacji i postrzegania Spółki na rynku,
- umocnienie wiarygodności Spółki w relacji z bankami, leasingodawcami, ubezpieczycielami, inwestorami i innymi interesariuszami,
- zmniejszenie prawdopodobieństwa pociągnięcia członków zarządu i innych kluczowych osób w Spółce do odpowiedzialności majątkowej oraz karnej.

Na etapie realizacji dopiero trzeciego roku obrotowego Spółki, stopniowe wdrażanie polityk i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka przebiega stosownie do wzrostu skali działalności gospodarczej oraz zaplanowanego rozwoju struktur organizacyjnych Spółki.

Sporządzono, dnia 3 czerwca 2025 roku

Mariusz Szalagan
Prezes Zarządu

Sebastian Kuk
Wiceprezes Zarządu