

A. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH DOTYCZĄCYCH LAT UBIEGŁYCH UJĘTYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ROKU OBROTOWEGO

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

2. INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH, JAKIE NASTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, A NIE UWZGLĘDNIONYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM

Po dniu bilansowym Spółka nabyła dwa portfele wierzytelności o łącznej wartości obliża 4,51 mln zł. Umowy cesji wierzytelności zostały zawarte z podmiotami działającymi na rynku finansowym. Pomiędzy Spółką, a cedentami oraz osobami zarządzającymi lub nadzorującymi Spółkę i cedentami nie ma powiązań osobowych oraz kapitałowych.

Ponadto w dniu 19.02.2024 r. Spółka dokonała wykupu wszystkich wyemitowanych obligacji na okaziciela serii B o łącznej wartości nominalnej 5,70 mln zł. Wykup Obligacji nie miał charakteru przedterminowego wykupu.

Istotnymi zdarzeniami mogącymi wpływać na wyniki finansowe Spółki są utrzymujące się znaczące zmiany w otoczeniu społeczno-gospodarczym, m.in. inflacja, stopy procentowe, rosnące koszty pracy (planowany dwukrotny wzrost płacy minimalnej), czy też projektowana ustawa o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów, która ma wdrożyć do krajowego porządku prawnego Dyrektywę 2021/2167 z dnia 24 listopada 2021 r. w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywcach kredytów oraz w sprawie zmiany dyrektyw 2008/48/WE i 2014/17/UE (tzw. Dyrektywa NPL, dotycząca non-performing loan, czyli kredytów zagrożonych).

3. ZMIANY ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI W ROKU OBROTOWYM

Sprawozdania finansowe za bieżący i poprzedni rok obrotowy sporządzono stosując identyczne zasady (politykę) rachunkowości, jak i metody prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym poza zmianami prezentacyjnymi, których opis został ujęty w nocie 4.

4. PORÓWNYWALNOŚĆ DANYCH FINANSOWYCH ZA ROK POPRZEDZAJĄCY Z DANymi SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA BIEŻĄCY ROK OBROTOWY

Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe są prezentowane za okresy odpowiednio od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. i od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r.

Następujące zdarzenia miały wpływ na dane porównawcze prezentowane w sprawozdaniu finansowym za rok 2022:

- zmiana prezentacji odsetek z tytułu wyceny zobowiązań finansowych w kwocie 223.362,74 zł w rachunku zysków i strat z pozycji inne do pozycji odsetki;

Poniżej zaprezentowano wpływ wyżej opisanej korekty na dane porównawcze.

Rachunek zysków i strat	31.12.2022 przed przekształceniem	Kwota korekty	31.12.2022 po przekształceniu
H. Koszty finansowe	1.382.996,12	0,00	1.382.996,12
Odsetki	1.030.013,77	223.362,74	1.253.376,51
Inne	352.982,35	-223.362,74	129.619,61

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

5. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

(w złotych)	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
<u>Wartość początkowa</u>						
Saldo otwarcia	-	-	876.298,17	-	-	876.298,17
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	-	-	-
Nabycie	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	876.298,17	-	-	876.298,17
<u>Umorzenie</u>						
Saldo otwarcia	-	-	871.531,22	-	-	871.531,22
Zwiększenia, z tego:	-	-	4.167,83	-	-	4.167,83
Amortyzacja okresu	-	-	4.167,83	-	-	4.167,83
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	875.699,05	-	-	875.699,05
<u>Odpisy aktualizujące</u>						
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-
<u>Wartość netto</u>						
Saldo otwarcia	-	-	4.766,95	-	-	4.766,95
Saldo zamknięcia	-	-	599,12	-	-	599,12

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
<u>Wartość początkowa</u>						
Saldo otwarcia	-	-	876.298,17	-	-	876.298,17
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	-	-	-
Nabycie	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	876.298,17	-	-	876.298,17
<u>Umorzenie</u>						
Saldo otwarcia	-	-	862.438,82	-	-	862.438,82
Zwiększenia, z tego:	-	-	9.092,40	-	-	9.092,40
Amortyzacja okresu	-	-	9.092,40	-	-	9.092,40
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	871.531,22	-	-	871.531,22
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
Saldo otwarcia	-	-	13.859,35	-	-	13.859,35
Saldo zamknięcia	-	-	4.766,95	-	-	4.766,95

Koszty związane z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych

(w złotych)	31 grudnia 2023 roku	31 grudnia 2022 roku
1. Koszty prac rozwojowych zakończonych niepowodzeniem, które nie dały zamierzonych efektów	-	-
2. Koszty prac rozwojowych zakończonych efektem pozytywnym, których z różnych przyczyn nie wdrożono	-	-
3. Koszty ponoszone na etapie prac badawczych	-	-

6. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

(w złotych)	Grunty	w tym: Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
Wartość początkowa									
Saldo otwarcia	-	-	-	384.555,56	-	297.633,26	-	-	682.188,82
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	12.822,58	-	-	-	-	-
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	371.732,98	-	297.633,26	-	-	669.366,24
Umorzenie									
Saldo otwarcia	-	-	-	379.073,87	-	292.769,83	-	-	671.843,70
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	2.780,04	-	3.644,88	-	-	6.424,92
Amortyzacja okresu	-	-	-	2.780,04	-	3.644,88	-	-	6.424,92
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	12.822,58	-	-	-	-	12.822,58
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	12.822,58	-	-	-	-	12.822,58
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	369.031,33	-	296.414,71	-	-	665.446,04
Odpisy aktualizujące									
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Wartość netto										
Saldo otwarcia	-	-	-	5.481,69	-	4.863,43	-	-	-	10.345,12
Saldo zamknięcia	-	-	-	2.701,65	-	1.218,55	-	-	-	3.920,20

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)	Grunty	w tym: Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Budynki, lokale i obiekty inżynierii łądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwale	Środki trwale w budowie	Zaliczki na środki trwale w budowie	Razem
<u>Wartość początkowa</u>									
Saldo otwarcia	-	-	-	369.738,34	-	290.755,04	-	-	660.493,38
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	14.817,22	-	6.878,22	-	-	21.695,44
Nabycie	-	-	-	14.817,22	-	6.878,22	-	-	21.695,44
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	384.555,56	-	297.633,26	-	-	682.188,82
<u>Umorzenie</u>									
Saldo otwarcia	-	-	-	360.818,14	-	281.840,17	-	-	642.658,31
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	18.255,73	-	10.929,66	-	-	29.185,39
Amortyzacja okresu	-	-	-	18.255,73	-	10.929,66	-	-	29.185,39
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	379.073,87	-	292.769,83	-	-	671.843,70
<u>Odpisy aktualizujące</u>									
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto									
Saldo otwarcia	-	-	-	8.920,20	-	8.914,87	-	-	17.835,07
Saldo zamknięcia	-	-	-	5.481,69	-	4.863,43	-	-	10.345,12

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na dzień 31 grudnia 2023 roku na podstawie umów leasingu operacyjnego, najmu, dzierżawy i innych (z wyłączeniem umów leasingu finansowego) Spółka użytkowała cztery samochody osobowe o łącznej wartości początkowej 505.691,06 zł netto.

Przyszłe planowane zdyskontowane zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego wynoszą 53.066,79 zł netto.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku na podstawie umów leasingu operacyjnego, najmu, dzierżawy i innych (z wyłączeniem umów leasingu finansowego) Spółka użytkowała cztery samochody osobowe o łącznej wartości początkowej 505.691,06 zł netto.

Przyszłe planowane zdyskontowane zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego wynoszą 56 259,84 zł netto.

Zgodnie z umową najmu Centrum Finansowe S.A. wynajmuje pomieszczenia biurowe o powierzchni 554,10 metrów kwadratowych oraz cztery miejsca postojowe w Warszawie przy ulicy Grzybowskiej 87. Zgodnie z aneksem do umowy najmu z dnia 22 grudnia 2015 roku zawartym w dniu 26 lipca 2019 roku okres najmu wynosi 60 miesięcy od daty podpisania protokołu przekazania, czyli od dnia 6 grudnia 2019 roku.

Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym nakłady na ochronę środowiska

(w złotych)	Nakłady poniesione w roku obrotowym (bieżącym)	Nakłady planowane na rok następny
1. Wartości niematerialne i prawne	-	-
2. Środki trwałe przyjęte do użytkowania, w tym:	-	-
- na ochronę środowiska	-	-
3. Środki trwałe w budowie, w tym:	-	-
- na ochronę środowiska	-	-
4. Inwestycje w nieruchomości i prawa przyjęte do użytkowania	61.180,00	857.139,00

Poniesione i planowane nakłady dotyczą inwestycji w nieruchomości nabytych w trakcie postępowań egzekucyjnych.

7. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE I KRÓTKOTERMINOWE

Jako inwestycje Spółka wykazuje pakiety wierzytelności zakupione na własny rachunek, certyfikaty inwestycyjne CF1 NFIZW oraz inwestycje w nieruchomości.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku ogólna wartość bilansowa inwestycji wyniosła 79.817.807,06 zł i podlegała podziałowi na część długoterminową 66.935.840,06 zł i krótkoterminową 12.881.967,00 zł. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka posiadała 218 sztuk certyfikatów inwestycyjnych CF1 NFIZW o wartości bilansowej 41.147.951,26 zł.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka posiadała nieruchomość składającą się z dwóch połączonych kamienic mieszkalno-usługowych zlokalizowanych w Elblągu (wartość godziwa nieruchomości została ustalona na bazie potwierdzenia aktualności operatu szacunkowego) oraz lokal mieszkalny położony w Lesznie.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku ogólna wartość bilansowa inwestycji wyniosła 63.997.872,26 zł i podlegała podziałowi na część długoterminową 47.810.873,37 zł i krótkoterminową 16.186.998,89 zł. Na dzień 31 grudnia 2022 roku Spółka posiadała 218 sztuk certyfikatów inwestycyjnych CF1 NSFIZ o wartości bilansowej 33.440.798,88 zł.

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Spółka posiadała nieruchomość składającą się z dwóch połączonych kamienic mieszkalno-usługowych zlokalizowanych w Elblągu. Wartość godziwa nieruchomości została ustalona na bazie operatu szacunkowego.

Sposoby wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej

Na każdy dzień bilansowy wartość certyfikatów inwestycyjnych będących w posiadaniu Spółki ustalana jest w sposób zgodny w wyceną certyfikatów inwestycyjnych przyjętą przez CF1 NFIZW. Na każdy dzień bilansowy wartość zakupionych pakietów wierzytelności ustalana jest według wartości godziwej przy zastosowaniu modelu wyceny. Wartość godziwą na dzień bilansowy stanowi szacowana wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących danego pakietu, zdyskontowanych do dnia wyceny z wykorzystaniem rynkowej stopy procentowej od ryzyka oraz marży kredytowej.

Podział inwestycji

(w złotych)	31 grudnia 2023 roku	31 grudnia 2022 roku
Inwestycje krótkoterminowe	12.881.967,00	16.186.998,89
- inwestycje w nieruchomości	-	-
- inwestycje w pakiety własne	6.731.733,84	5.236.255,31
- środki pieniężne	6.150.233,16	5.879.729,88
- inne środki pieniężne	-	5.071.013,70
Inwestycje długoterminowe	66.935.840,06	47.810.873,37
- inwestycje w nieruchomości	1.628.180,00	1.567.000,00
- inwestycje w pakiety wierzytelności	24.159.708,80	12.803.074,49
- certyfikaty inwestycyjne CF1 NFIZW	41.147.951,26	33.440.798,88
Suma	79.817.807,06	63.997.872,26

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych aktywów finansowych i nieruchomości inwestycyjnych w bieżącym okresie sprawozdawczym

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe i nieruchomości inwestycyjne w pozostałych jednostkach		
	pakiety wierzytelności	inwestycje w nieruchomości	certyfikaty inwestycyjne
Wartość bilansowa na początek okresu	18.039.329,80	1.567.000,00	33.440.798,88
Zwiększenia (tytuły):	30.904.407,84	61.180,00	7.707.152,38
- nabycie / udzielenie pożyczki	9.760.863,80	61.180,00	-
- aktualizacja wartości ujęta w kapitale z aktualizacji	1.321.811,08	-	7.707.152,38
- wycena ujęta w rachunku zysków i strat	18.830.868,33	-	-
- korekta o faktycznie poniesione koszty	990.864,63	-	-
Zmniejszenia (tytuły)	18.052.295,15	-	-
- aktualizacja wartości ujęta w kapitale z aktualizacji	602.557,08	-	-
- wycena ujęta w rachunku zysków i strat	124.491,38	-	-
- korekta o faktycznie zrealizowane odzyski	17.325.246,69	-	-
Wartość bilansowa na koniec okresu	30.891.442,64	1.628.180,00	41.147.951,26

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na dzień bilansowy wycena inwestycji była następująca:

31 grudnia 2023

	Wartość nominalna portfela (w kapitale)	Liczba wierzytelności w portfelu	Wartość inwestycji na dzień bilansowy	Przychód /Koszt rozpoznany w 2023 roku	Aktualizacja do wartości godziwej	Stopa dyskonta	Data końca modelu
Pakiet wierzytelności 84 (data umowy 2016.11.25)	32.597.558,29	2.904	941.522,03	2.033.762,74	-12.965,00	16,64%	2026-12-31
Pakiet wierzytelności 87 (data umowy 2017.06.19)	15.097.213,46	12	374.797,02	437.968,95	-26.006,00	23,01%	2026-12-31
Pakiet wierzytelności 88 (data umowy 2017.08.24)	13.428.033,62	485	320.791,97	437.330,06	-8.770,00	19,25%	2027-08-31
Pakiet wierzytelności 89 (data umowy 2017.12.20)	13.176.949,42	609	348.891,00	540.377,05	-6.882,00	19,25%	2027-11-30
Pakiet wierzytelności 90 (data umowy 2018.02.13)	253.771.767,27	3.550	4.619.751,95	2.154.195,84	-116.074,00	25,14%	2028-12-31
Pakiet wierzytelności 91 (data umowy 2018.02.22)	40.127.768,43	829	463.383,96	460.303,43	-13.501,00	12,77%	2026-08-31
Pakiet wierzytelności 92 (data umowy 2018.03.08)	12.150.703,79	1.058	467.794,93	767.670,73	-9.172,00	21,51%	2028-03-31
Pakiet wierzytelności 93 (data umowy 2018.04.26)	4.694.944,43	283	175.936,05	184.178,73	-4.671,00	16,72%	2028-04-30
Pakiet wierzytelności 94 (data umowy 2019.02.11)	3.087.071,57	266	217.748,04	345.545,30	-5.350,00	30,16%	2029-02-28
Pakiet wierzytelności 95 (data umowy 2019.02.11)	2.257.376,94	158	204.417,00	238.937,30	-5.509,00	21,66%	2029-02-28
Pakiet wierzytelności 96 (data umowy 2019.03.01)	11.951.888,94	915	1.032.992,01	541.189,53	-33.438,00	19,36%	2029-02-28
Pakiet wierzytelności 97 (data umowy 2019.07.04)	2.497.261,52	152	146.892,00	211.409,04	-5.972,00	22,99%	2029-06-30
Pakiet wierzytelności 98 (data umowy 2019.08.27)	22.405.853,99	589	1.191.246,94	655.380,34	-82.106,00	18,04%	2029-08-31
Pakiet wierzytelności 99 (data umowy 2019.12.13)	14.602.125,16	1.371	2.347.559,67	2.627.447,24	-124.377,00	17,82%	2029-11-30
Pakiet wierzytelności 100 (data umowy 2020.02.24)	17.889.444,33	1.079	2.157.898,14	1.604.364,49	-95.861,00	20,68%	2030-02-28
Pakiet wierzytelności 101 (data umowy 2020.05.15)	3.436.029,52	426	43.455,00	73.191,14	-3.289,00	19,05%	2030-05-31
Pakiet wierzytelności 102 (data umowy 2020.08.28)	7.070.271,59	543	1.037.470,96	913.505,43	-53.470,00	18,44%	2030-08-31
Pakiet wierzytelności 103 (data umowy 2020.10.14)	6.436.116,57	297	1.436.377,01	1.492.214,48	-104.753,00	18,59%	2030-09-30
Pakiet wierzytelności 104 (data umowy 2021.02.18)	3.272.685,03	149	910.259,98	139.430,32	-74.878,00	23,36%	2031-02-28
Pakiet wierzytelności 105 (data umowy 2021.03.10)	2.439.776,72	240	30.484,00	18.313,84	-2.170,00	23,42%	2031-02-28
Pakiet wierzytelności 106 (data umowy 2021.04.29)	8.864.852,01	17	305.944,00	48.134,20	-8.083,00	24,98%	2030-12-31
Pakiet wierzytelności 107 (data umowy 2021.05.25)	1.690.203,12	142	101.173,00	24.634,46	-5.371,00	20,03%	2031-05-31
Pakiet wierzytelności 108 (data umowy 2021.09.09)	11.531.526,16	1.100	423.935,00	378.682,14	-34.733,00	21,81%	2031-09-30
Pakiet wierzytelności 109 (data umowy 2021.10.29)	37.731.342,74	9	306.360,96	45.304,27	-14.450,00	21,30%	2031-07-31
Pakiet wierzytelności 110 (data umowy 2022.01.14)	2.669.572,63	183	415.621,00	151.213,98	-15.440,00	17,06%	2032-01-31
Pakiet wierzytelności 111 (data umowy 2022.03.24)	793.911,18	97	126.219,00	54.267,40	693,00	14,72%	2032-03-31
Pakiet wierzytelności 112 (data umowy 2022.05.23)	2.770.710,39	150	737.391,00	291.062,97	18.846,00	13,64%	2032-06-30
Pakiet wierzytelności 113 (data umowy 2022.09.06)	1.003.120,29	386	62.954,00	-272,85	3.589,00	13,11%	2032-09-30
Pakiet wierzytelności 114 (data umowy 2022.11.08)	291.596,59	270	48.504,00	-89.412,65	1.917,00	13,75%	2032-11-30
Pakiet wierzytelności 115 (data umowy 2023.01.13)	13.786.391,88	16	5.794.090,01	1.349.609,13	97.973,00	19,10%	2029-05-31
Pakiet wierzytelności 116 (data umowy 2023.01.17)	788.475,75	3	343.363,00	73.477,88	7.004,00	29,77%	2026-06-30
Pakiet wierzytelności 117 (data umowy 2023.03.03)	937.751,13	6	857.818,00	235.886,44	16.184,00	19,73%	2026-12-31
Pakiet wierzytelności 118 (data umowy 2023.05.19)	1.265.547,20	11	879.766,01	235.039,31	13.340,00	19,89%	2026-08-31
Pakiet wierzytelności 119 (data umowy 2023.06.29)	834.919,55	526	66.011,00	-34.805,88	1.396,00	14,84%	2033-07-31
Pakiet wierzytelności 120 (data umowy 2023.09.22)	1.563.866,72	7	1.096.562,00	65.014,97	24.110,00	19,20%	2026-12-31
Pakiet wierzytelności 121 (data umowy 2023.12.15)	6.378.104,35	3.283	834.856,00	1.790,18	826,00	9,97%	2034-01-31
Pakiet wierzytelności 122 (data umowy 2023.12.21)	87.999,90	108	21.205,00	35,02	17,00	10,04%	2034-01-31
Suma	575.380.732,18		30.891.442,64	18.706.376,95	-681.396,00		

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

31 grudnia 2022

(w złotych)	Wartość nominalna portfela (w kapitale)	Liczba wierzytelności w portfelu	Wartość inwestycji na dzień bilansowy	Przychód /Koszt rozpoznany w 2022 roku	Aktualizacja do wartości godziwej	Roczna stopa dyskonta	Data końca modelu
Pakiet wierzytelności 84 (data umowy 2016.11.25)	32.597.558,29	2.904	286.922,97	1.092.576,47	-11.958,00	18,53%	2026-12-31
Pakiet wierzytelności 87 (data umowy 2017.06.19)	15.097.213,46	12	329.249,00	-83.641,36	-42.392,00	24,90%	2026-12-31
Pakiet wierzytelności 88 (data umowy 2017.08.24)	13.428.033,62	485	175.730,00	260.246,92	-11.705,00	21,31%	2027-08-31
Pakiet wierzytelności 89 (data umowy 2017.12.20)	13.176.949,42	609	228.668,97	661.614,55	-9.481,00	21,31%	2027-11-30
Pakiet wierzytelności 90 (data umowy 2018.02.13)	253.771.767,27	3.550	3.408.035,93	2.353.275,55	-191.883,00	27,16%	2028-03-31
Pakiet wierzytelności 91 (data umowy 2018.02.22)	40.127.768,43	829	408.921,94	37.299,02	-29.492,00	14,66%	2026-08-31
Pakiet wierzytelności 92 (data umowy 2018.03.08)	12.150.703,79	1.058	453.976,00	546.025,35	-23.180,00	23,53%	2028-03-31
Pakiet wierzytelności 93 (data umowy 2018.04.26)	4.694.944,43	283	218.409,05	357.368,90	-14.493,00	18,74%	2028-04-30
Pakiet wierzytelności 94 (data umowy 2019.02.11)	3.087.071,57	266	90.935,00	179.199,99	-5.880,00	32,04%	2029-02-28
Pakiet wierzytelności 95 (data umowy 2019.02.11)	2.257.376,94	158	126.165,00	100.735,89	-8.452,00	23,54%	2029-02-28
Pakiet wierzytelności 96 (data umowy 2019.03.01)	11.951.888,94	915	1.405.275,01	2.072.809,01	-90.009,00	21,24%	2029-02-28
Pakiet wierzytelności 97 (data umowy 2019.07.04)	2.497.261,52	152	76.369,00	92.252,85	-5.774,00	24,87%	2029-06-30
Pakiet wierzytelności 98 (data umowy 2019.08.27)	22.405.853,99	589	939.430,96	1.596.217,08	-113.924,00	19,92%	2029-08-31
Pakiet wierzytelności 99 (data umowy 2019.12.13)	14.602.125,16	1.371	1.229.933,89	1.060.873,71	-121.662,00	19,70%	2029-12-31
Pakiet wierzytelności 100 (data umowy 2020.02.24)	17.889.444,33	1.079	2.666.866,18	2.036.768,94	-220.254,00	22,60%	2030-02-28
Pakiet wierzytelności 101 (data umowy 2020.05.15)	3.436.029,52	426	52.637,00	58.213,62	-6.337,00	20,97%	2030-05-31
Pakiet wierzytelności 102 (data umowy 2020.08.28)	7.070.271,59	543	883.526,00	806.675,20	-93.601,00	20,38%	2030-08-31
Pakiet wierzytelności 103 (data umowy 2020.10.14)	6.436.116,57	297	851.668,98	891.925,07	-102.462,00	20,53%	2030-09-30
Pakiet wierzytelności 104 (data umowy 2021.02.18)	3.272.685,03	149	807.963,98	306.160,54	-123.912,00	25,20%	2031-02-28
Pakiet wierzytelności 105 (data umowy 2021.03.10)	2.439.776,72	240	37.956,00	37.174,96	-4.022,00	25,26%	2031-02-28
Pakiet wierzytelności 106 (data umowy 2021.04.29)	8.864.852,01	17	302.370,00	108.427,70	-13.820,00	26,92%	2030-12-31
Pakiet wierzytelności 107 (data umowy 2021.05.25)	1.690.203,12	142	158.675,00	101.220,71	-14.905,00	21,87%	2031-05-31
Pakiet wierzytelności 108 (data umowy 2021.09.09)	11.531.526,16	1.100	562.991,00	349.566,33	-64.561,00	23,65%	2031-09-30
Pakiet wierzytelności 109 (data umowy 2021.10.29)	37.731.342,74	9	450.483,97	300.854,42	-37.694,00	23,14%	2031-07-31
Pakiet wierzytelności 110 (data umowy 2022.01.14)	2.669.572,63	183	540.673,00	239.332,09	-37.833,00	18,71%	2032-01-31
Pakiet wierzytelności 111 (data umowy 2022.03.24)	793.911,18	97	161.736,00	20.866,24	-3.718,00	16,22%	2032-03-31
Pakiet wierzytelności 112 (data umowy 2022.05.23)	2.770.710,39	150	912.105,00	159.517,47	1.179,00	14,95%	2032-06-30
Pakiet wierzytelności 113 (data umowy 2022.09.06)	1.003.120,29	386	132.748,00	6.160,20	1.760,00	14,42%	2032-09-30
Pakiet wierzytelności 114 (data umowy 2022.11.08)	291.596,59	270	138.907,00	10.660,23	-185,00	15,06%	2032-11-30
Suma	549.737.675,70		18.039.329,83	15.760.377,65	-1.400.650,00		

8. ROZLICZENIA MIĘDZYOKREWE CZYNNE

(w złotych)	31 grudnia 2023 roku	31 grudnia 2022 roku
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	832.215,00	850.074,00
Rozliczenia z tytułu licencji, ubezpieczeń, subskrypcji, abonamentów	42.469,68	43.324,59
Razem długoterminowe	833.108,40	850.074,00
Razem krótkoterminowe	41.576,28	43.324,59

9. KAPITAŁY

Na dzień 31 grudnia 2023 Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka komandytowa posiadała 7.883.410 akcji, natomiast 1.316.446 akcji posiadali pozostali inwestorzy.

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na dzień 31 grudnia 2022 Equity Fund Spółka z ograniczona odpowiedzialnością 4 ASI Spółka komandytowa posiadała 7.604.628 akcji, Państwo Renata i Piotr Szynalscy posiadali 546.174 akcji, Pani Beata Borowiecka posiadała 494.646 akcji, natomiast 554.408 akcji posiadali pozostali inwestorzy.

Na dzień bilansowy struktura własności kapitału zakładowego Spółki była następująca:

31 grudnia 2023 roku

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna jednej akcji	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
Equity Fund Spółka z ograniczona odpowiedzialnością 4 ASI Spółka komandytowa	7.883.410	7.883.410	1,00	7.883.410,00	85,69%
Pozostali akcjonariusze	1.316.446	1.316.446	1,00	1.316.446	14,31%
Razem	9.199.856	9.199.856		9.199.856,00	100,00%

31 grudnia 2022 roku

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna jednej akcji	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
Equity Fund Spółka z ograniczona odpowiedzialnością 4 ASI Spółka komandytowa	7.604.628	7.604.628	1,00	7.604.628,00	82,66%
Renata i Piotr Szynalscy	546.174	546.174	1,00	546.174,00	5,94%
Beata Borowiecka	494.646	494.646	1,00	494.646,00	5,38%
Pozostali akcjonariusze	554.408	554.408	1,00	554.408,00	6,02%
Razem	9.199.856	9.199.856		9.199.856,00	100,00%

Spółka tworzy kapitał zapasowy z podziału zysków z lat ubiegłych i nadwyżki wpływów z emisji akcji nad ich wartością nominalną (agio). Stan kapitału zapasowego na 31 grudnia 2023 roku wynosił 21.814.675,86 zł. Stan kapitału zapasowego na 31 grudnia 2022 roku wynosił 19.521.920,27 zł. W ciągu 2023 roku uległ zwiększeniu o 2.292.755,59 zł z tytułu podziału wyniku finansowego za 2022 rok.

Stan kapitału z aktualizacji wyceny na 31 grudnia 2023 wynosił 16.185.433,38 zł.

W 2023 roku kapitał z aktualizacji wyceny wzrósł o 6.825.388,38 zł w wyniku zmiany:

- wyceny certyfikatów inwestycyjnych - wzrost o 7.707.152,38 zł,
- wyceny wierzytelności własnych - wzrost o 719 254,00 zł,
- wartości w kalkulacji podatku odroczonego - spadek o 1.601.018,00 zł.

Stan kapitału z aktualizacji wyceny na 31 grudnia 2022 wynosił 9.360.045,00 zł.

W 2022 roku kapitał z aktualizacji wyceny wzrósł o 2.409.781,08 zł w wyniku zmiany:

- wyceny certyfikatów inwestycyjnych - wzrost o 3.823.623,08 zł,
- wyceny wierzytelności własnych - spadek o 848.586,00 zł,
- wartości w kalkulacji podatku odroczonego - spadek o 565.256,00 zł.

W 2023 roku nie było odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Spółka nie stosuje zabezpieczeń wartości godziwej oprocentowanych instrumentów finansowych.

Spółka nie dokonywała przekwalifikowania aktywów do kategorii utrzymywanych do terminu wymagalności.

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

W 2020 roku w wyniku przekwalifikowania aktywów do kategorii dostępnych do sprzedaży, została ujęta kwota 312.382,86 zł w zyskach z wyceny.

10. KREDYTY BANKOWE I POŻYCZKI

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka finansowała swoją działalność:

- kredytem rewalwingowym w kwocie 7.000.0000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 grudnia 2025 r.
- kredytem obrotowym w kwocie 3.700.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 marca 2024 r.
- kredytem obrotowym w kwocie 5.000.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 marca 2025 r.,
- kredytem obrotowym w kwocie 5.000.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 grudnia 2026 r.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku kredyty były wykorzystane w wysokości 9.711.200,96 zł.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Spółka finansowała swoją działalność:

- kredytem rewalwingowym w kwocie 3.000.0000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 grudnia 2022 r.,
- kredytem rewalwingowym w kwocie 2.000.0000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 grudnia 2023 r.
- kredytem obrotowym w kwocie 3.700.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 marca 2024 r.
- kredytem obrotowym w kwocie 5.000.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 marca 2025 r.,

Na dzień 31 grudnia 2022 roku kredyty były wykorzystane w wysokości 6.273.603,16 zł.

(w złotych)	31 grudnia 2023 roku
Krótkoterminowe	
Inne kredyty:	
Razem krótkoterminowe	5.960.907,84
- kredyt rewalwingowy – w kwocie 7.000.000,00 złotych	2.213.000,43
- kredyt obrotowy – w kwocie 3.700.000,00 złotych	317.997,98
- kredyt obrotowy – w kwocie 5.000.000,00 złotych	1.801.653,76
- kredyt obrotowy – w kwocie 5.000.000,00 złotych	1.628.255,67
Długoterminowe	
Inne kredyty:	
Razem długoterminowe	3.750.293,12
- kredyt obrotowy – w kwocie 5.000.000,00 złotych	416.960,00
- kredyt obrotowy – w kwocie 5.000.000,00 złotych	3.333.333,12
<hr/>	
(w złotych)	31 grudnia 2022 roku
Krótkoterminowe	
Inne kredyty:	
Razem krótkoterminowe	3.872.483,16
- kredyt rewalwingowy – w kwocie 2.000.000,00 złotych	773.582,90
- kredyt obrotowy – w kwocie 5.000.000,00 złotych	1.811.928,41
- kredyt obrotowy – w kwocie 3.700.000,00 złotych	1.286.971,85
Długoterminowe	
Inne kredyty:	
Razem długoterminowe	2.401.120,00
- kredyt obrotowy – w kwocie 5.000.000,00 złotych	2.083.520,00

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

- kredyt obrotowy – w kwocie 3.700.000,00 złotych

317.600,00

11. PODZIAŁ ZYSKU / POKRYCIE STRATY

Podział zysku za rok bieżący

Spółka dysponuje zyskiem netto za rok 2023 w kwocie 8.590.161,06 zł. Zgodnie z podjętą uchwałą Zarząd rekomenduje wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy Spółki w kwocie 4.231.933,76 zł, tj. po 0,46 zł na jedną akcję. Pozostałą część zysku netto za rok obrotowy 2023 Zarząd rekomenduje przeznaczyć na kapitał zapasowy Spółki.

Podział zysku za rok 2022

W dniu 04 maja 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o podziale zysku za rok 2022. Zgodnie z uchwałą część zysku netto za rok obrotowy 2022 w wysokości 5.979.906,40 zł, tj. po 0,65 zł na jedną akcję, została przeznaczona na wypłatę dywidendy. Pozostała część zysku netto w kwocie 2.292.755,59 zł została przeznaczona na kapitał zapasowy Spółki.

12. REZERWY

W okresach sprawozdawczych objętych sprawozdaniem finansowym wystąpiły następujące zmiany w stanie rezerw:

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

(w złotych)	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Inne	Razem
Stan na dzień 1 stycznia 2023 roku, w tym:	4.222.757,00	277.883,62	2.356.618,68	6.857.259,30
Zwiększenia	2.405.513,00	138.721,89	2.544.539,36	5.088.774,25
Wykorzystanie	-	-	1.740.357,17	1.740.357,17
Rozwiązanie	-	-	-	-
Stan na dzień 31 grudnia 2023 roku, w tym:	6.628.270,00	416.605,51	3.160.800,87	10.205.676,38
Rozliczana z kapitałem z aktualizacji wyceny	1.681.596,00	-	-	1.681.596,00

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Inne	Razem
Stan na dzień 1 stycznia 2022 roku, w tym:	3.852.722,00	246.793,05	831.402,54	4.930.917,58
Zwiększenia	370.035,00	31.090,57	2.033.358,14	2.434.483,72
Wykorzystanie	-	-	495.246,17	495.246,17
Rozwiązanie	-	-	12.895,83	12.895,83
Stan na dzień 31 grudnia 2022 roku, w tym:	4.222.757,00	277.883,62	2.356.618,68	6.857.259,30
Rozliczana z kapitałem z aktualizacji wyceny	726.488,00	-	-	726.488,00

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Stan rezerw:

(w złotych)	31 grudnia 2023 roku	31 grudnia 2022 roku
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6.628.270,00	4.222.757,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	416.605,51	277.883,62
Inne rezerwy; z tego:	3.160.800,87	2.356.618,68
- fundusz premiowy	211.879,64	504.981,21
- roszczenia sporne	626.311,90	304.231,90
- korekta roczna VAT	-	28.369,00
- koszty bieżącego roku	50.000,00	25.000,00
- koszty badania sprawozdania finansowego	18.200,00	16.800,00
- pozostałe	2.254.409,33	1.477.236,57
Rezerwy – razem	10.205.676,38	6.857.259,30

W ocenie Spółki wypełnienie obowiązków prawnych wynikających z przeszłych zdarzeń nie spowoduje konieczności wypływu zasobów ucieleśniających korzyści ekonomiczne w wysokości wyższej niż kwota utworzonej rezerwy na roszczenia sporne (w opinii Spółki rezerwy pokrywają ewentualne odsetki).

W roku 2023 znaczący wzrost różnic przejściowych dotyczących rezerwy z tytułu odroczonego podatku wynika ze wzrostu wycen pakietów wierzytelności oraz certyfikatów inwestycyjnych.

13. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI

Wartość odpisu aktualizującego na 31 grudnia 2023 roku wynosiła 20.704,58 zł.

14. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka posiadała zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów obrotowych w kwocie 3.750.293,12 zł.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Spółka posiadała zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów obrotowych w kwocie 2.401.120,00 zł oraz obligacji trzyletnich o wartości nominalnej 5.700.000,00 zł.

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY

Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
	do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-
wobec pozostałych jednostek	-	3.750.293,12	-	-	3.750.293,12
- kredyty i pożyczki	-	3.750.293,12	-	-	3.750.293,12
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-
- inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
- zobowiązania wekslowe	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-
Razem	-	3.750.293,12	-	-	3.750.293,12

RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ – WYEMITOWANE DŁUŻNE INSTRUMENTY FINANSOWE WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY

Wyszczególnienie	Oprocentowanie nominalne	Termin spłaty	Kwota nominalna wg umowy	Wartość bilansowa, w tym:		
				razem	część długoterminowa	część krótkoterminowa
Emisja obligacji Serii B	WIBOR 3M+marża	2024-02-19	5.700.000,00	5.709.702,66	0,00	5.709.702,66
Razem				5.709.702,66	0,00	5.709.702,66

W dniu 19.02.2024 r. Spółka dokonała wykupu wszystkich wyemitowanych obligacji na okaziciela serii B o łącznej wartości nominalnej 5,70 mln zł. Wraz z dokonaniem wykupu obligacji, Spółka dokonała wypłaty odsetek za 12 okres odsetkowy. Wykup Obligacji nie miał charakteru przedterminowego wykupu.

RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ - KREDYTY I POŻYCZKI WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY

Wyszczególnienie	Oprocentowanie nominalne	Termin spłaty	Kwota nominalna wg umowy	Wartość bilansowa, w tym:		
				razem	część długoterm.	część krótkoterm.
kredyt rewolwingowy 7.000.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2025-12-31	7.000.000,00	2.213.000,43	-	2.213.000,43
kredyt obrotowy 3.700.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2024-03-31	3.700.000,00	317.997,98	-	317.997,98
kredyt obrotowy 5.000.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2025-03-31	5.000.000,00	2.218.613,76	416.960,00	1.801.653,76
kredyt obrotowy 5.000.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2026-12-31	5.000.000,00	4.961.588,79	3.333.333,12	1.628.255,67
Razem				9.711.200,96	3.750.293,12	5.960.907,84

15. AKTYWA I PASYWA SOCJALNE

Ustawa o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych z dnia 4 marca 1994 roku wraz z późniejszymi zmianami wymaga od pracodawcy, którego liczba pracowników wynosi 20 osób lub więcej, założenia i prowadzenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. Spółka prowadzi taki fundusz i dokonuje okresowych wpłat. Celem Funduszu jest dofinansowywanie działań socjalnych Spółki, pożyczek dla pracowników oraz pozostałych wydatków socjalnych. Na pasywa Funduszu składają się zakumulowane wpłaty do Funduszu pomniejszone o bezzwrotne wydatki Funduszu.

Skład oraz rodzaj aktywów, pasywów oraz kosztów związanych z ZFŚS zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Aktywa i pasywa Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych

(w złotych)	31 grudnia 2023 roku	31 grudnia 2022 roku
Pożyczki udzielone pracownikom	-	-
Środki pieniężne (stan rachunku bankowego)	1.366,95	853,81
Stan ZFŚS (pasywa)	1.366,95	853,81

Wpływy i wydatki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
-------------	---	---

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Wpłaty wniesione do Funduszu w bieżącym okresie	80.709,20	78.336,70
Bezzwrotne wydatki Funduszu	80.196,06	78.865,26

16. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

(w złotych)	31 grudnia 2023 roku	31 grudnia 2022 roku
1. Ujemna wartość firmy		-
2a. Razem inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	-	81.028,21
Rozliczenia międzyokresowe przychodów, z tego:	-	-
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów; z tego:	-	81.028,21
- ulga w czynszu	-	81.028,21
2b. Razem inne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe	85.192,72	593,00
Rozliczenia międzyokresowe przychodów, z tego:	593,00	593,00
- przychody przyszłych okresów	593,00	593,00
Rozliczenia międzyokresowe kosztów; z tego:	84.599,72	81.028,20
- ulga w czynszu	84.599,72	81.028,20
Rozliczenia międzyokresowe – razem	85.192,72	162.649,41

17. ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU JEDNOSTKI

Na dzień 31 grudnia 2023 roku zobowiązania Spółki z tytułu kredytów zabezpieczone są warunkową cesją części wierzytelności własnych oraz zastawem rejestrowym na certyfikatach inwestycyjnych CF1 NFIZW. Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość godziwa wierzytelności obciążonych z powyższego tytułu wynosi 10.066.104,00 zł a certyfikatów inwestycyjnych 27.369.050,15 zł.

Na dzień 31 grudnia 2023 obligacje serii B są zabezpieczone zastawem rejestrowym na wierzytelnościach własnych. Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość godziwa wierzytelności obciążonych z powyższego tytułu wynosi 5.561.274,00 zł.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku zobowiązania Spółki z tytułu kredytów zabezpieczone są warunkową cesją części wierzytelności własnych oraz zastawem rejestrowym na certyfikatach inwestycyjnych CF1 NFIZW. Na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość godziwa wierzytelności obciążonych z powyższego tytułu wynosi 8.685.848,00 zł a certyfikatów inwestycyjnych 17.027.195,76 zł.

Na dzień 31 grudnia 2022 obligacje serii B są zabezpieczone zastawem rejestrowym na wierzytelnościach własnych. Na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość godziwa wierzytelności obciążonych z powyższego tytułu wynosi 3.694.959,00 zł.

18. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, W TYM RÓWNIEŻ UDZIELONE PRZEZ JEDNOSTKĘ GWARANCJE I PORĘCZENIA, TAKŻE WEKSLOWE

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka nie posiadała zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych gwarancji i poręczeń, łącznie z weksłowymi.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Spółka nie posiadała zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych gwarancji i poręczeń, łącznie z weksłowymi.

19. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka posiadała zobowiązanie pozabilansowe z tytułu niewykorzystanego kredytu bankowego rewolwingowego w wysokości 1.272.222,65 zł.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Spółka posiadała zobowiązanie pozabilansowe z tytułu niewykorzystanego kredytu bankowego rewolwingowego w wysokości 3.000.000,00 zł.

20. INNE UMOWY NIEUWZGLĘDNIONE W BILANSIE

Na dzień 31 grudnia 2023 roku i na dzień 31 grudnia 2022 roku Spółka nie posiadała umów nieuwzględnionych w bilansie poza umowami dotyczącymi leasingu operacyjnego opisanego w nocie 6.

21. STRUKTURA RZECZOWA I TERYTORIALNA SPRZEDAŻY

Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży

Rodzaj działalności (w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Prowizja z tytułu usług windykacyjnych na zlecenie	25.975,27	79.667,70
Windykacja pakietów wierzytelności własnych	18.830.868,33	15.844.019,01
Zarządzanie wierzytelnościami sekurytyzowanymi	1.959.316,97	2.649.173,04
Inne	43.211,04	16.690,42
Razem	20.859.371,61	18.589.550,17

Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży

Obszar działalności (w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Polska	20.859.371,61	18.589.550,17
Przychody netto ze sprzedaży, razem	20.859.371,61	18.589.550,17

Całość przychodów ze sprzedaży w bieżącym roku obrotowym została osiągnięta w obrocie krajowym.

W 2023 roku nie wystąpiła sprzedaż istotnych wierzytelności własnych.

Spółka stosuje rynkowe zasady ustalania cen za usługi restrukturyzacyjne i windykacyjne (opłaty prowizyjne). Stawki uzależnione są od potencjalnej wielkości obrotu na danym zleceniu oraz uwzględniają strukturę portfela, w tym między innymi typ dłużnika, wielkość wierzytelności, termin odzysku, rodzaj usługi (windykacja, restrukturyzacja, monitoring).

22. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ ŚRODKÓW TRWAŁYCH

W okresie od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku oraz od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość środków trwałych.

23. INFORMACJE O PRZYCHODACH, KOSZTACH I WYNIKACH DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ W ROKU OBROTOWYM LUB PRZEWDZIANEJ DO ZANIECHANIA W ROKU NASTĘPNYM

W okresie od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku oraz od dnia 1 stycznia 2022 do dnia 31 grudnia 2022 roku Spółka nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

24. PODATEK DOCHODOWY

Uzgodnienie zysku brutto do podstawy opodatkowania przedstawia się następująco:

(w złotych)	Za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku	Za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku
Zysk brutto	10.618.610,06	10.405.094,99
(-) Przychody roku bieżącego niezaliczane do dochodu do opodatkowania	19.024.720,38	16.237.251,54
- odsetki od inwestycji	18.830.868,33	15.844.019,01
- przychody z tytułu aktualizacji nieruchomości inwestycyjnej	-	307.000,00
- rozwiązanie rezerwy urlopowej	-	-
- przychody przyszłych okresów – zrealizowane	-	-
- rozwiązanie odpisów aktualizujących	-	-
- rozwiązanie rezerwy na koszty	-	12.895,83
- ulga w najmie	-	-
- przychód z tytułu korekty rocznej VAT	6.262,00	-
- składki ZUS (finansowane)	-	-
- inne przychody bilansowe niepodlegające opodatkowaniu	187.590,05	73.336,70
(+) Przychody niebilansowe podlegające opodatkowaniu	17.325.246,52	24.278.514,24
- nadwyżka ceny nad zyskiem ze sprzedaży inwestycji	-	-
- zrealizowane wpływy z aktywów finansowych	17.325.246,52	24.578.514,24
- przychód z tytułu korekty rocznej VAT	-	-
- rezygnacja z wynagrodzenia 4 członków RN	-	-
- dodatkowy przychód z tytułu sprzedaży nieruchomości	-	-
- dodatkowy przychód z tytułu ugody	-	-
(+) Koszty roku bieżącego niezuanawane za koszty uzyskania przychodu	3.508.032,31	3.004.269,77
- wpłaty na PFRON	57.863,00	64.794,00
- premia prowizyjna i nagrody - naliczone	2.146.459,36	297.102,57
- rozliczenia międzyokresowe bierne, rezerwy	390.280,00	1.526.263,57
- korekta przychodów odsetkowych	-	-
- różnica w rezerwie na świadczenia emerytalne	29.402,00	11.131,00
- rezerwa na urlopy wypoczynkowe	109.319,89	19.959,57
- wydatki reprezentacyjne	93.143,73	87.046,91
- odsetki naliczone	60.591,00	71.478,00
- koszty odsetkowe z wycen	124.491,38	83.641,36
- częściowe odstąpienie od umowy sprzedaży wierzytelności własnych	-	-
- rezerwa na zwrot prowizji dla TFI od sprzedaży wierzytelności	-	-
- koszty zwrotne na pakietach zamkniętych	122.872,01	316.664,58
- odsetki budżetowe	2.960,00	2.759,22
- składki ZUS (finansowane)	-	-
- korekta roczna VAT naliczonego	-	28.369,00
- rezerwa na ulgowy czynsz	77.456,69	35.953,87
- pozostałe koszty operacyjne	229.246,92	195.298,92
- koszty finansowe wycena	33.228,44	233.807,20
- rezerwa na koszty	-	-
- składki ZUS od wynagrodzeń zaliczonych do kosztów 2021 roku	-	-
- wynagrodzenia niewypłacone bieżący miesiąc	30.717,89	30.000,00
(-) Koszty niebilansowe uznawane za koszt uzyskania przychodu	6.070.699,80	6.837.590,00
- koszty badania sprawozdania finansowego za rok poprzedni	16.800,00	33.700,00
- koszt własny realizacji pakietów	2.544.892,42	4.948.397,85
- koszt własny sprzedanych inwestycji	-	-
- koszt z tytułu sprzedaży nieruchomości inwestycyjnej	-	-
- koszty egzekucyjne i sądowe	1.531.057,01	1.397.766,54
- korekta roczna VAT	28.369,00	57.468,00
- koszty wynagrodzeń plus nagród za poprzedni rok	1.522.394,17	66.800,00
- ZUS od wynagrodzeń za poprzedni rok	-	-
- rozwiązanie rezerwy na koszty lat ubiegłych	25.000,00	8.104,17
- odsetki hipoteczne	250.000,00	215.153,74
- odsetki naliczone 2020 zapłacone 2021 z tyt. emisji obligacji	-	-

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

-odsetki naliczone 2021 zapłacone 2022 z tyt. emisji obligacji	71.478,00	31.863,00
- zapłacony ZFSS	80.709,20	78.336,70
(-) Darowizna OPP	8.600,00	-
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6.347.869,00	14.613.037,00
Strata podatkowa	-	-
Stawka podatkowa	0,19	0,19
Podatek dochodowy (bieżący)	1.206.095,00	2.776.477,00
Zmiana stanu rezerwy/aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	778.664,00	1.209.300,00
Zmiana stanu rezerwy/aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na KAW	-1.601.018,00	-565.256,00
Podatek dochodowy – razem	2.028.449,00	2.132.433,00

Przepisy dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych, fizycznych, czy składek na ubezpieczenia społeczne podlegają częstym zmianom, wskutek czego niejednokrotnie brak jest odniesienia do utrwalonych regulacji bądź precedensów prawnych.

Organy podatkowe mogą przeprowadzać kontrole i weryfikować zapisy operacji gospodarczych ujętych w księgach rachunkowych w ciągu 5 lat od zakończenia roku podatkowego, w którym złożono deklaracje podatkowe, dokonać ustalenia dodatkowego zobowiązania podatkowego i nałożyć związane z tym kary. W opinii Zarządu nie istnieją okoliczności wskazujące na możliwość powstania istotnych zobowiązań podatkowych w tym zakresie.

Spółka nie identyfikuje dochodów z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

Rezerwa i aktywa z tytułu podatku odroczonego

Na rezerwy oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego składają się różnice z tytułów przedstawionych w tabelach poniżej.

(w złotych)	31 grudnia 2023 roku	31 grudnia 2022 roku
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- Przychody roku bieżącego niezaliczane do dochodu do opodatkowania – korekta roczna VAT	1.190,00	-
- Wycena aktywów finansowych	6.563.278,00	4.164.427,00
- Wycena zobowiązań finansowych	5.472,00	-
- Wycena inwestycji długoterminowych w nieruchomości	58.330,00	58.330,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem	6.628.270,00	4.222.757,00

(w złotych)	31 grudnia 2023 roku	31 grudnia 2022 roku
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- Rezerwa na odprawy emerytalne	13.154,00	7.567,00
- Wynagrodzenia niewypłacone i składki ZUS	-	-
- Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	3.458,00	3.192,00
- Rezerwa na niewykorzystane urlopy	66.002,00	45.231,00
- Rezerwa na korektę roczną VAT	-	5.390,00
- przychody przyszłych okresów – zrealizowane	-	-
- Wycena inwestycji (lokale)	-	-
- Wycena aktywów finansowych	129.465,00	266.124,00
- Odpis aktualizujący należności	3.934,00	3.934,00
- Rezerwa na koszty ulgi w czynszu	16.074,00	30.791,00
- Rezerwa na koszty roku 2023	598.284,00	-
- Rezerwa na koszty roku 2022	-	439.175,44
- Wycena zobowiązań finansowych	1.844,00	48.669,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem	832.215,00	850.074,00
Odpis aktualizujący aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	832.215,00	850.074,00

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

25. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Zysk ze zbycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	4,00	24,31
Inne przychody operacyjne, z tego:	3.251.460,77	4.114.495,86
- korekta roczna VAT	6.262,00	-
- rozwiązanie rezerwy	-	12.895,83
- odzyski z pakietów zamkniętych	3.222.263,35	3.732.704,79
- rozwiązanie odpisu aktualizującego	-	-
- przedawnione zobowiązania	-	51.000,54
- aktualizacja inwestycji w nieruchomości	-	307.000,00
- inne	22.935,42	10.894,70
Pozostałe przychody operacyjne, razem	3.251.464,77	4.114.520,17

Odzyski z pakietów zamkniętych ujmowane są w pozostałych przychodach operacyjnych z uwagi na fakt, iż spłaty nie podlegają wycenieniu w ramach modelu.

26. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Strata ze zbycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Inne koszty operacyjne, w tym:	374.617,56	56.584,18
- spisanie należności przedawnionych	7.804,35	-
- darowizny	8.600,00	-
- korekta roczna VAT	-	28.369,00
- rezerwa emerytalna	29.402,00	11.131,00
- rezerwa na roszczenia sporne	322.080,00	-
- inne	6.731,21	2.224,18
Pozostałe koszty operacyjne, razem	374.617,56	41.724,18

27. PRZYCHODY FINANSOWE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Odsetki, w tym:	55.249,36	155.884,35
- odsetki od inwestycji	-	-
- odsetki bankowe, w tym:	55.249,36	155.884,35
- odsetki z tyt. depozytów	55.249,36	155.884,35
Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
Przychody finansowe, razem	55.249,36	155.884,35

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

PRZYCHODY FINANSOWE - ODSETKI ZA OKRES 01.01.2023 - 31.12.2023

Wyszczególnienie	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone i niezrealizowane wg terminów zapłaty:			Odsetki ogółem
		do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek	55.249,36	-	-	-	55.249,36
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	55.249,36	-	-	-	55.249,36
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-	-	-
- pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
	55.249,36	-	-	-	55.249,36

PRZYCHODY FINANSOWE - ODSETKI ZA OKRES 01.01.2022 - 31.12.2022

Wyszczególnienie	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone i niezrealizowane wg terminów zapłaty:			Odsetki ogółem
		do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek	84.870,65	71.013,70	-	-	155.884,35
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	84.870,65	-	-	-	84.870,65
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	-	71.013,70	-	-	71.013,70
	84.870,65	71.013,70	-	-	155.884,35

28. KOSZTY FINANSOWE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku (dane przekształcone)
Odsetki, w tym:	945.367,57	1.253.376,51
- odsetki bankowe, z czego:	543.215,13	622.156,58
- odsetki dla spółek powiązanych	-	-
- odsetki budżetowe	2.960,00	2.759,22
- odsetki z tytułu wyceny zobowiązań finansowych	-	-
- odsetki inne	399.192,44	628.460,71
- odsetki z tytułu odroczonej płatności	-	-
Inne, w tym:	161.792,44	129.619,63
- korekta przychodów odsetkowych	124.491,38	83.641,36
- prowizje od zaciągniętych kredytów bankowych	36.882,26	35.503,08
- różnice kursowe	418,80	30,71
- inne	-	10.444,48
Koszty finansowe, razem	1.107.160,01	1.382.996,12

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

KOSZTY FINANSOWE - ODSETKI ZA OKRES 01.01.2023 - 31.12.2023

Wyszczególnienie	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone i niezrealizowane wg terminów zapłaty:			Odsetki ogółem
		do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek	935 664,91	9.702,66	-	-	945.367,57
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-
- pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	932.704,91	9.702,66	-	-	942.407,57
- długoterminowe zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
- inne zobowiązania	2.960,00	-	-	-	2.960,00
	935 664,91	9.702,66	-	-	945.367,57

**KOSZTY FINANSOWE - ODSETKI ZA OKRES 01.01.2022 - 31.12.2022
(DANE PRZEKSZTAŁCONE)**

Wyszczególnienie	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone i niezrealizowane wg terminów zapłaty:			Odsetki ogółem
		do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek	1 073 645,32	179.731,19	-	-	1.253.376,61
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	0,00
- pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	1 070 886,10	179.731,19	-	-	1.250.617,29
- długoterminowe zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
- inne zobowiązania	2.759,22	-	-	-	2.759,22
	1 073 645,32	179.731,19	0,00	0,00	1.253.376,61

29. PRZYCZYNY WYSTĘPOWANIA RÓŻNIC POMIĘDZY BILANSOWYMI ZMIANAMI NIEKTÓRYCH POZYCJI ORAZ ZMIANAMI WYNIKAJĄCYMI Z RACHUNKU PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻYCH

W rachunku przepływów pieniężnych w pozycji inne korekty wyłączono niepieniężne przychody odsetkowe z pakietów wierzytelności własnych zarówno te wykazywane w rachunku zysków i strat w pozycji przychody netto ze sprzedaży, jak i te wykazywane w pozycji koszty finansowe o wartości ogółem 2.578.359,65 zł. W rachunku przepływów pieniężnych w pozycji inne korekty uwzględniono również rzeczywiste przepływy pieniężne z pakietów wierzytelności własnych (wpływy jak i wydatki) w łącznej kwocie 16.334.382,06 zł.

Różnice pomiędzy zmianą stanu rezerw w rachunku przepływów a zmianami bilansowymi w wysokości 1.601.018,00 zł wynikają ze zmiany stanu rezerw na odroczony podatek dochodowy, gdyż rezerwa na podatek utworzona została z pominięciem wyniku finansowego netto bieżącego okresu, w ciężar kapitału z aktualizacji wyceny.

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

ZESTAWIENIE INNYCH KOREKT W RACHUNKU PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
- korekta o ujemne przychody odsetkowe	124.491,38	83.641,36
- korekta o dodatnie przychody odsetkowe	-18.830.868,33	-15.844.019,01
- wpłaty na pakietach	17.325.246,69	24.286.824,27
- koszty na pakietach	-990.864,63	-1.058.087,04
- koszty finansowe - wycena zobowiązań finansowych	-	223.362,74
- przychody finansowe - wycena zobowiązań finansowych	-	-
- zamiana wierzytelności na nieruchomości	-52.003,00	-1.260.000,00
- inne	-0,15	-
Razem	-2.423.998,04	6.431.722,32

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZYJĘTYCH DO RACHUNKU PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	31 grudnia 2023 roku	31 grudnia 2022 roku
- Środki pieniężne w kasie	-	-
- Środki pieniężne na rachunkach bankowych	6.150.233,16	5.879.729,88
- Inne środki pieniężne	-	5.071.013,70
- Inne aktywa pieniężne	-	-
Razem środki pieniężne wykazane w bilansie	6.150.233,16	10.950.743,58
- Krótkoterminowe aktywa finansowe zaklasyfikowane dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych do środków pieniężnych	6.150.233,16	10.950.743,58
- Różnice kursowe z wyceny bilansowej środków pieniężnych w walucie	-	-
Razem środki pieniężne wykazane w rachunku przepływów pieniężnych	6.150.233,16	10.950.743,58

30. INFORMACJE O ZATRUDNIENIU

Grupa zatrudnionych	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Zarząd	2	2
Pracownicy na stanowiskach nierobotniczych	41	37
Zatrudnienie, razem	43	39

31. INFORMACJE O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie netto podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłacone lub należne za okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku oraz od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku w podziale na rodzaje usług:

Rodzaj usługi	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Badanie rocznego sprawozdania finansowego	26.000,00	24.000,00
Usługi doradztwa podatkowego	-	-
Pozostałe usługi	-	-
Razem	26.000,00	24.000,00

32. INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIEM Z ZYSKU, WYPŁACONYCH LUB NALEŻNYCH OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH

Wynagrodzenia (w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Zarząd Spółki w tym:	2.942.420,17	1.423.000,00
- wynagrodzenie zasadnicze	2.942.420,17	1.423.000,00
- odprawy	-	-
Rada Nadzorcza	84.000,00	60.000,00
Wynagrodzenia, razem	3.026.420,17	1.483.000,00

33. INFORMACJE O POŻYCZKACH I ŚWIADCZENIACH O PODOBNYM CHARAKTERZE UDZIELONYCH OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH

W okresie od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku i od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku Spółka nie udzieliła osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących żadnych pożyczek.

34. INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI

Spółka nie podejmowała wspólnych przedsięwzięć, które nie podlegają konsolidacji.

35. INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ I TRANSAKCJACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

Spółka nie należy do grupy kapitałowej.

Transakcje z jednostką powiązaną w rozumieniu międzynarodowych standardów rachunkowości przyjętych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. - Krzysztof Rożko i Wspólnicy Kancelaria Prawna Spółka komandytowa - realizowane były na warunkach rynkowych.

36. SPORZĄDZANIE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Spółka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

CF1 NFIZW, którego Spółka jest jedynym uczestnikiem, nie jest podmiotem zależnym w rozumieniu art. 4 ust. 4 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

37. ZARZĄDZENIE RYZYKAMI

Ogólny zakres ryzyka

W ramach wdrożonej w Spółce polityki zarządzania ryzykiem definiowane są cele i zasady zarządzania ryzykiem, profil ryzyka oraz organizacja procesu zarządzania i kontroli ryzyka. Ze względu na profil biznesowy realizowany przez Spółkę, skoncentrowany na zarządzaniu portfelami wymagalnych wierzytelności na ryzyko własne lub ryzyko zlecającego, Spółka identyfikuje następujące rodzaje ryzyk istotnych: ryzyko płynności, ryzyko modeli oraz ryzyko operacyjne.

Ponadto Spółka narażona jest na ryzyka występujące w każdej działalności biznesowej, tj.: ryzyko cyklu gospodarczego (zmian warunków makroekonomicznych), ryzyko kraju, ryzyko strategiczne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko rezydualne, ryzyko stopy procentowej (Spółka okresowo posiada oprocentowane zobowiązania, jednak nie posiada oprocentowanych należności; przyjmuje się, że ryzyko stopy procentowej jest neutralizowane przez naliczanie odsetek ustawowych od wierzytelności Spółki). W celu zrównoważonego rozwoju prowadzonej działalności Spółka określa zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk istotnych oraz dokonuje pomiaru i monitoruje poziom narażenia na te ryzyka.

Identyfikacja istotnych rodzajów ryzyka

Spółka dokonuje okresowej weryfikacji profilu ryzyka w celu identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka występujących w jej działalności. Obecnie Spółka identyfikuje i definiuje istotne rodzaje ryzyka:

Ryzyko płynności - jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach. Do ryzyka płynności zalicza się również ryzyko wzrostu kosztów finansowania na skutek niespełnienia kowenantów określonych w umowach o finansowanie;

Ryzyko modeli - ryzyko wystąpienia straty wynikające z niedoskonałości lub nieprawidłowości w stosowanych przez Spółkę modelach do wyceny pakietów wierzytelności, na które składają się m.in.: błędne założenia, błędna formuła, błędne algorytmy, błędy techniczne, błędy statystyczne - błędna ocena populacji na podstawie posiadanych danych, brak aktualizacji statystyk determinujących krzywe odzysku, błędne parametry – błędnie wprowadzone stopy procentowe, błędnie określony średni XIRR, błędnie oszacowany stosunek odzysku do wartości portfela, błędnie oszacowany stosunek odzysku do wartości kapitału, błędy w danych transakcyjnych/inicjujących, jak również błędy wynikające z niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji.

Ryzyko operacyjne - ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych, obejmuje również ryzyko prawne.

W procesie zarządzania ryzykiem Spółka dąży do zapobiegania jego powstawaniu poprzez zastosowanie odpowiednich rozwiązań proceduralnych, osobowych i technicznych mających na celu wykrycie zagrożeń, które mogą doprowadzić do poniesienia straty finansowej przed jego powstaniem. Rozwiązania mające na celu zapobieganie materializacji ryzyk są dostosowywane do zmieniających się warunków zewnętrznych, jak i wewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem ma na celu maksymalizację wyników ekonomicznych Spółki przy jednoczesnym utrzymywaniu identyfikowanego ryzyka na poziomie niezagrażającym w długoterminowym horyzoncie czasowym efektywnemu rozwojowi Spółki.

Spółka dokonuje okresowej weryfikacji profilu ryzyka w celu identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka występujących w jej działalności.

38. INFORMACJA O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH

Spółka rozpoznaje instrumenty finansowe (aktywa finansowe i zobowiązania finansowe) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. (Dz.U. 2017.277) w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. Tym samym Spółka definiuje następująco instrumenty finansowe:

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - aktywa i zobowiązania utrzymywane w celu generowania krótkoterminowego zysku, aktywa z zamiarem sprzedaży w krótkim czasie lub będące częścią portfela, z którego dokonano w przeszłości sprzedaży w celu osiągnięcia korzyści w krótkim czasie oraz instrumenty pochodne niebędące instrumentami zabezpieczającymi.
2. Pożyczki udzielone i należności własne - aktywa, które powstały wskutek wydania drugiej stronie środków pieniężnych, obligacje i inne instrumenty dłużne.
3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności - aktywa o stale określonych płatnościach i ustalonych terminach płatności oraz aktywa z zamiarem utrzymywania do terminu wymagalności.
4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - inne aktywa, które nie zostały zdefiniowane powyżej.
5. Pozostałe zobowiązania finansowe - inne zobowiązania, które nie zostały zdefiniowane powyżej.

Grupa aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności obejmuje lokaty bankowe.

Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży Spółka zakwalifikowała:

- środki pieniężne obejmujące środki na rachunkach bankowych oraz krótkoterminowe lokaty bankowe - lokata overnight;
- certyfikaty inwestycyjne szczegółowo opisane w nocie 7;
- pakiety wierzytelności szczegółowo opisane w nocie 7;

Do grupy pozostałe zobowiązania finansowe Spółka zakwalifikowała:

- zobowiązania z tytułu kredytów szczegółowo opisane w nocie 10;
- zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych szczegółowo opisane w nocie 14

Wyszczególnienie	31 grudnia 2023 roku	31 grudnia 2022 roku
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	78.189.627,06	57.359.858,56
- środki pieniężne na rachunkach bankowych	6.150.233,16	5.879.729,88
- certyfikaty inwestycyjne	41.147.951,26	33.440.798,88
- pakiety wierzytelności	30.891.442,64	18.039.329,80
Pożyczki udzielone i należności własne	-	-
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	-	5.071.013,70
- lokaty bankowe	-	5.071.013,70
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe		
- zobowiązanie z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowe	3.750.293,12	2.401.120,00
- zobowiązanie z tytułu kredytów i pożyczek krótkoterminowe	5.960.907,84	3.872.483,16
- zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych długoterminowe	-	5.700.000,00
- zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych krótkoterminowe	5.709.702,66	179.731,19

W trakcie 2023 r. nie wystąpiło przekwalifikowanie pomiędzy kategoriami aktywów.

Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe

Wyszczególnienie	31 grudnia 2023 roku	31 grudnia 2022 roku
Certyfikaty inwestycyjne	41.147.951,26	33.440.798,88
Pakiety wierzytelności	30.891.442,64	18.039.329,80
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6.150.233,16	10.950.743,58

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Razem	78.189.627,06	62.430.872,26
--------------	----------------------	----------------------

Koncentracja ryzyka kredytowego

Wyszczególnienie	31 grudnia 2023 roku	31 grudnia 2022 roku
Certyfikaty inwestycyjne		
Kontrahent 1	41.147.951,26	33.440.798,88
Pakiety wierzytelności		
Kontrahent 1	1.485.830,46	629.635,53
Kontrahent 2	1.443.018,81	620.230,40
Kontrahent 3	741.000,25	618.449,66
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		
Kontrahent 1	5.393.331,91	5.316.429,86
Kontrahent 2	651.031,64	3 514 646,05
Kontrahent 3	105.869,61	1.929.403,91

39. KWOTA I CHARAKTER POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI PRZYCHODÓW LUB KOSZTÓW O NADZWYCZAJNEJ WARTOŚCI LUB KTÓRE WYSTĄPIŁY INCYDENTALNIE

Nie wystąpiły.

40. WARTOŚĆ ŻYWNOŚCI PRZEKAZANEJ ORGANIZACJOM POZARZĄDOWYM

Spółka nie przekazywała żywności organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności.

41. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU BŁĘDÓW POPEŁNIONYCH W LATACH UBIEGŁYCH ODNOSZONYCH W ROKU OBROTOWYM NA KAPITAŁ WŁASNY

Nie wystąpiły.

42. ŚRODKI PIENIĘŻNE ZGROMADZONE NA RACHUNKU VAT

(w złotych)	31 grudnia 2023 roku	31 grudnia 2022 roku
Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w art. 62a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe	8,42	-
Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych	-	-

43. NAZWA, ADRES SIEDZIBY ZARZĄDU LUB SIEDZIBY STATUTOWEJ JEDNOSTKI ORAZ FORMA PRAWNA KAŻDEJ Z JEDNOSTEK, KTÓRYCH DANA JEDNOSTKA JEST WSPÓLNIKIEM PONOSZĄCYM NIEOGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚĆ MAJĄTKOWĄ.

Spółka nie jest wspólnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową żadnej innej jednostki.

Data sporządzenia 28.03.2024 r.