

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 jeden portfel wierzytelności o łącznej wartości obligacji 3,8 mln zł oraz zawarła umowę kredytu obrotowego, na podstawie której uzyskała kredyt w wysokości 5.000.000,00 zł.

W dniu 9 lutego 2022 r. Spółka zawarła z Prezesem Zarządu Spółki Panem Piotrem Szynalskim oraz z Wiceprezes Zarządu Spółki Panią Beatą Borowiecką, umowy objęcia akcji serii F oraz umowy zakazu sprzedaży akcji serii F. W ramach zawartych umów objęcia akcji każdy z członków Zarządu objął po 418 174 (słownie: czterysta osiemnaście tysięcy sto siedemdziesiąt cztery) akcje zwykłe na okaziciela serii F o wartości nominalnej po 1 zł (jeden złoty) każda, po cenie emisyjnej w wysokości 1 zł (słownie: jeden złoty) za każdą akcję serii F, tj. za łączną cenę emisyjną w kwocie 418.174 zł (słownie: czterysta osiemnaście tysięcy sto siedemdziesiąt cztery złote), w zamian za wkład pieniężny. Akcje serii F zostały zarejestrowane w KDPW, w dniu 6 kwietnia 2021 r., pod kodem ISIN PLCFBPS00027. Zamiarem Spółki jest ubieganie się w przyszłości o wprowadzenie akcji serii F do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

W dniu 18 marca 2022 r. Rada Nadzorcza Spółki zatwierdziła plan finansowy Spółki na rok 2022.

Istotnymi zdarzeniami mogącymi wpływać na wyniki finansowe Spółki są znaczące zmiany w otoczeniu społeczno-gospodarczym, tj. wysoka inflacja oraz rosnące stopy procentowe wdrożone z początkiem 2022 zmiany w systemie podatkowo-składkowym określane mianem „Polskiego Ładu”, zapowiedzi dalszych regulacji w zakresie działań windykacyjnych a także skutki konfliktu zbrojnego na Ukrainie.

Wysoka inflacja oraz wysokie stopy procentowe niewątpliwie wpłyną w sposób niekorzystny na zdolność dłużników do zaspokajania zobowiązań, z uwagi na to, że bieżące wydatki w większym stopniu będą obciążać budżety domowe, a tym samym zmniejszy się pula środków, które będą mogły zostać przeznaczone m. in. na spłatę zobowiązań. Jednocześnie wzrost przeterminowanych zobowiązań z tytułu nieopłaconych rachunków i kredytów powinien przełożyć się na zwiększenie wolumenu transakcji sprzedaży wierzytelności.

Jeśli chodzi o zmiany podatkowe to korzystne zmiany dla najuboższych mogą zostać skonsumowane przez inflację, zaś zmiany niekorzystne dla lepiej zarabiających oraz przede wszystkim dla przedsiębiorców mogą spowodować zamknięcie niektórych przedsiębiorstw i działalności, które przestaną być rentowne, co w konsekwencji przełoży się na falę zwolnień, zwiększenia bezrobocia i w rezultacie zmniejszenia możliwości zaspokajania zobowiązań.

Pojawiające się medialne doniesienia o planach rządu związanych z wprowadzeniem zmian w prawie mających drastycznie ograniczyć możliwość prowadzenia procesów windykacyjnych (m.in. ograniczenie możliwości kontaktu z dłużnikiem do godzin 9-17, możliwa całkowita

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

blokada działań polubownych przez dłużnika, istotne ograniczenie możliwości bezpośredniego kontaktu z dłużnikiem), w sytuacji ich wejścia w życie w zapowiadany kształcie, z pewnością wpłyną negatywnie na możliwość realizacji potencjału windykacyjnego pakietów wierzytelności stanowiących sekurytyzowane składniki lokat Spółki. Szczególnie dotknie to te lokaty, których cena nabycia i zakładana w niej zgodnie z przyjętymi zasadami wyceny wewnętrzna stopa zwrotu, wyliczana była w sytuacji aktualnego porządku prawnego, a ich amortyzacja i przyszłe zyski dla Spółki (co do zasady odroczone w czasie i przyjmowane w horyzoncie 10-letnim) przypadną na okres obowiązywania nowych rozwiązań prawnych.

Co do wpływu napaści zbrojnej Rosji na Ukrainę i związanej z nią katastrofy humanitarnej na wewnętrzną sytuację gospodarczą w Polsce oraz na wyniki finansowe Spółki, to ze względu na niezwykłą dynamikę zdarzeń Spółka nie jest w stanie ocenić skali tego wpływu na datę złożenia Sprawozdania Finansowego za 2021 rok. Jednocześnie Spółka jest świadoma, iż skutki tego konfliktu z pewnością będą miały wpływ na gospodarkę Polski i Europy, zarówno w horyzoncie krótko, jak i długoterminowym, a tym samym mogą mieć również wpływ na wyniki finansowe Spółki, które w dużej mierze są oparte o masowe czynności windykacyjne prowadzone wobec dłużników, których potencjał do spłaty zobowiązań związany jest bezpośrednio z kondycją tej gospodarki.

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.

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

Sprawozdania finansowe i porównywalne dane finansowe są prezentowane za okresy od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku i od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

5. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 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
Wartość początkowa						
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
Umorzenie						
Saldo otwarcia	-	-	849.016,36	-	-	849.016,36
Zwiększenia, z tego:	-	-	13.422,46	-	-	13.422,46
Amortyzacja okresu	-	-	13.422,46	-	-	13.422,46

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	862.438,82	-	-	862.438,82
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
Saldo otwarcia	-	-	27.281,81	-	-	27.281,81
Saldo zamknięcia	-	-	13.859,35	-	-	13.859,35

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 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
Wartość początkowa						
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
Umorzenie						
Saldo otwarcia	-	-	800.273,14	-	-	800.273,14
Zwiększenia, z tego:	-	-	48.743,22	-	-	48.743,22
Amortyzacja okresu	-	-	48.743,22	-	-	48.743,22
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	849.016,36	-	-	849.016,36
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
Saldo otwarcia	-	-	76.025,03	-	-	76.025,03
Saldo zamknięcia	-	-	27.281,81	-	-	27.281,81

6. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku

(w złotych)	Grunty	w tym:	Budynki,	Urządzenia	Środki	Inne	Środki	Zaliczki na	Razem
-------------	--------	--------	----------	------------	--------	------	--------	-------------	-------

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	techniczne i maszyny	transportu	środki trwale	trwale w budowie	środki trwale w budowie
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia	-	-	333.285,82	-	290.755,04	-	624.040,86
Zwiększenia, z tego:	-	-	41.200,52	-	-	-	41.200,52
Nabycie	-	-	41.200,52	-	-	-	41.200,52
Inne	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	4.748,00	-	-	-	4.748,00
Likwidacja i sprzedaż	-	-	4.748,00	-	-	-	4.748,00
Inne	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	369.738,34	-	290.755,04	-	660.493,38
Umorzenie							
Saldo otwarcia	-	-	330.655,45	-	272.956,14	-	603.611,59
Zwiększenia, z tego:	-	-	34.099,86	-	8.884,03	-	42.983,89
Amortyzacja okresu	-	-	34.099,86	-	8.884,03	-	42.983,89
Inne	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	3.937,17	-	-	-	3.937,17
Likwidacja i sprzedaż	-	-	3.937,17	-	-	-	3.937,17
Inne	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	360.818,14	-	281.840,17	-	642.658,31
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto							
Saldo otwarcia	-	-	2.630,37	-	17.798,90	-	20.429,27
Saldo zamknięcia	-	-	8.920,20	-	8.914,87	-	17.835,07

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 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 trwale	Środki trwale w budowie	Zaliczki na środki trwale w budowie	Razem
Wartość początkowa									
Saldo otwarcia	-	-	306.053,31	-	287.101,77	-	-	-	593.155,08
Zwiększenia, z tego:	-	-	27.232,51	-	4.058,96	-	-	-	31.291,47
Nabycie	-	-	27.232,51	-	4.058,96	-	-	-	31.291,47
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	405,69	-	-	-	405,69
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	-	405,69	-	-	-	405,69
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	333.285,82	-	290.755,04	-	-	-	624.040,86

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Umorzenie								
Saldo otwarcia	-	-	-	284.926,75	-	269.302,87	-	554.229,62
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	45.728,70	-	4.058,96	-	49.787,66
Amortyzacja okresu	-	-	-	45.728,70	-	4.058,96	-	49.787,66
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	405,69	-	405,69
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	-	-	405,69	-	405,69
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	330.655,45	-	272.956,14	-	603.611,59
Odpisy aktualizujące								
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto								
Saldo otwarcia	-	-	-	21.126,56	-	17.798,90	-	38.925,46
Saldo zamknięcia	-	-	-	2.630,37	-	17.798,90	-	20.429,27

Na dzień 31 grudnia 2021 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 152 705,28 zł netto.

Na dzień 31 grudnia 2020 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 249.150,72 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.

7. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE I KRÓTKOTERMINOWE

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

Na dzień 31 grudnia 2021 roku ogólna wartość bilansowa inwestycji wyniosła 54.122.335,00 zł i podlegała podziałowi na część długoterminową 41.269.869,75 zł i krótkoterminową 12.852.465,25 zł. Na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka posiadała 184 sztuki certyfikatów inwestycyjnych CF1 NSFIZ o wartości bilansowej 24.627.930,80 zł.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka nie posiadała lokali mieszkalnych i miejsc postojowych. Na dzień 31 grudnia 2020 roku ogólna wartość bilansowa inwestycji wyniosła 53.540.659,71 zł i podlegała podziałowi na część długoterminową 38.687.955,95 zł i krótkoterminową

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

14.852.703,76 zł. Na dzień 31 grudnia 2020 roku Spółka posiadała 184 sztuki certyfikatów inwestycyjnych CF1 NSFIZ o wartości bilansowej 21.021.262,16 zł.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku ogólna wartość bilansowa inwestycji wyniosła 32.203.555,10 zł i podlegała podziałowi na część długoterminową 25.463.275,60 zł i krótkoterminową 6.740.279,50 zł.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Spółka nie posiadała lokali mieszkalnych i miejsc postojowych.

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 NSFIZ. 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.

Wiekowanie inwestycji

(w złotych)	31 grudnia 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
Inwestycje krótkoterminowe	12.852.465,25	14.852.703,76
- inwestycje w nieruchomości	-	-
- inwestycje w pakiety własne	7.548.711,99	9.197.689,25
- środki pieniężne	5.303.753,26	5.655.014,51
Inwestycje długoterminowe	41.269.869,75	38.687.955,95
- inwestycje w nieruchomości	-	-
- inwestycje w pakiety wierzytelności	16.641.938,95	17.666.693,79
- certyfikaty inwestycyjne CF1 NSFIZ	24.627.930,80	21.021.262,16
Suma	54.122.335,00	53.540.659,71

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	
	pakiety wierzytelności	certyfikaty inwestycyjne
Wartość bilansowa na początek okresu	26 864 383,04	21 021 262,16
Zwiększenia (tytuły):	-1 872 315,54	3 677 219,76
- nabycie / udzielenie pożyczki	2 757 321,00	0,00
- aktualizacja wartości ujęta w kapitale z aktualizacji	267 502,69	3 677 219,76
- wycena ujęta w rachunku zysków i strat	13 768 481,43	0,00
- korekta o faktycznie zrealizowane odzyski	-18 665 620,66	0,00
Zmniejszenia (tytuły)	801 416,56	70 551,12
- aktualizacja wartości ujęta w kapitale z aktualizacji	1 493 682,69	70 551,12
- wycena ujęta w rachunku zysków i strat	198 030,94	0,00
- korekta o faktycznie poniesione koszty	-890 297,07	0,00
Wartość bilansowa na koniec okresu	24 190 650,94	24 627 930,80

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na dzień bilansowy wycena inwestycji była następująca:

31 grudnia 2021

(w złotych)	Wartość nominalna portfela (w kapitale)	Liczba wierzytelności w portfelu	Wartość inwestycji na dzień bilansowy	Przychód /Koszt rozpoznany w 2021 roku	Aktualizacja do wartości godziwej
Pakiet wierzytelności 32 (data umowy 2010.12.28)	2.502.522,14	38	0,00	-41.153,70	0,00
Pakiet wierzytelności 66 (data umowy 2012.10.05)	961.199,62	359	0,00	-139.839,27	0,00
Pakiet wierzytelności 84 (data umowy 2016.11.25)	32.597.558,29	2.904	411.056,01	1.084.449,92	-512,00
Pakiet wierzytelności 87 (data umowy 2017.06.19)	15.097.213,46	12	413.740,00	-17.037,97	-10.266,00
Pakiet wierzytelności 88 (data umowy 2017.08.24)	13.428.033,62	485	237.112,00	242.317,36	-4.005,00
Pakiet wierzytelności 89 (data umowy 2017.12.20)	13.176.949,42	609	272.814,00	280.032,96	-2.036,00
Pakiet wierzytelności 90 (data umowy 2018.02.13)	253.771.767,27	3.550	6.289.885,02	1.692.923,82	-70.321,00
Pakiet wierzytelności 91 (data umowy 2018.02.22)	40.127.768,43	829	1.439.783,96	928.825,68	-19.701,00
Pakiet wierzytelności 92 (data umowy 2018.03.08)	12.150.703,79	1.058	583.059,00	583.264,11	-1.771,00
Pakiet wierzytelności 93 (data umowy 2018.04.26)	4.694.944,43	283	79.534,00	177.152,31	-612,00
Pakiet wierzytelności 94 (data umowy 2019.02.11)	3.087.071,57	266	131.517,00	79.508,42	-1.801,00
Pakiet wierzytelności 95 (data umowy 2019.02.11)	2.257.376,94	158	178.004,00	76.918,04	-2.748,00
Pakiet wierzytelności 96 (data umowy 2019.03.01)	11.951.888,94	915	870.264,99	1.173.324,72	-14.141,00
Pakiet wierzytelności 97 (data umowy 2019.07.04)	2.497.261,52	152	110.748,00	61.646,76	-2.412,00
Pakiet wierzytelności 98 (data umowy 2019.08.27)	22.405.853,99	589	3.037.338,00	1.481.007,66	-85.403,00
Pakiet wierzytelności 99 (data umowy 2019.12.13)	14.602.125,16	1.371	1.655.072,93	1.186.423,33	-58.024,00
Pakiet wierzytelności 100 (data umowy 2020.02.24)	17.889.444,33	1.079	3.584.303,06	2.438.244,40	-83.700,00
Pakiet wierzytelności 101 (data umowy 2020.05.15)	3.436.029,52	426	71.415,00	102.705,07	-3.278,00
Pakiet wierzytelności 102 (data umowy 2020.08.28)	7.070.271,59	543	1.154.254,00	746.937,41	-52.341,00
Pakiet wierzytelności 103 (data umowy 2020.10.14)	6.436.116,57	297	1.141.320,00	875.754,09	-57.717,00
Pakiet wierzytelności 104 (data umowy 2021.02.18)	3.272.685,03	149	695.472,00	214.842,94	-29.496,00
Pakiet wierzytelności 105 (data umowy 2021.03.10)	2.439.776,72	240	35.781,00	32.246,58	-1.656,00
Pakiet wierzytelności 106 (data umowy 2021.04.29)	8.864.852,01	17	253.883,00	28.748,92	-6.331,00
Pakiet wierzytelności 107 (data umowy 2021.05.25)	1.690.203,12	142	212.567,00	120.588,12	-5.187,00
Pakiet wierzytelności 108 (data umowy 2021.09.09)	11.531.526,16	1.100	790.512,00	32.890,29	-35.165,00
Pakiet wierzytelności 109 (data umowy 2021.10.29)	37.731.342,74	9	541.215,00	127.728,52	-3.440,00
Suma	545.672.486,38		24.190.650,97	13.570.450,49	-552.064,00

31 grudnia 2020

(w złotych)	Wartość nominalna portfela (w kapitale)	Liczba wierzytelności w portfelu	Wartość inwestycji na dzień bilansowy	Przychód /Koszt rozpoznany w 2020 roku	Aktualizacja do wartości godziwej
Pakiet wierzytelności 14 (data umowy 2010.05.18)	2.388.173,22	338	0,00	21.251,94	0,00
Pakiet wierzytelności 28 (data umowy 2010.11.22)	24.044.271,18	1.746	0,00	839.594,21	0,00
Pakiet wierzytelności 32 (data umowy 2010.12.28)	2.502.522,14	38	77.900,00	-92.530,27	1.101,00
Pakiet wierzytelności 35 (data umowy 2011.02.11)	1.870.445,33	9	0,00	-195.960,54	0,00
Pakiet wierzytelności 56 (data umowy 2012.04.11)	176.048,58	1	0,00	-125.866,00	0,00
Pakiet wierzytelności 60 (data umowy 2012.06.26)	498.726,93	5	0,00	-359.883,00	0,00
Pakiet wierzytelności 61 (data umowy 2012.06.26)	3.258.530,70	14	0,00	-188.377,87	0,00
Pakiet wierzytelności 66 (data umowy 2012.10.05)	961.199,62	359	144.377,00	-29.056,78	4.218,00

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Pakiet wierzytelności 70 (data umowy 2013.01.18)	85.335,90	1	0,00	-41.793,00	0,00
Pakiet wierzytelności 74 (data umowy 2013.04.24)	394.203,28	2	0,00	-72.380,35	0,00
Pakiet wierzytelności 78 (data umowy 2013.08.02)	186.740,00	2	0,00	-121.367,00	0,00
Pakiet wierzytelności 80 (data umowy 2013.08.21)	286.654,00	11	0,00	-69.968,17	0,00
Pakiet wierzytelności 84 (data umowy 2016.11.25)	32.597.558,29	2.904	924.829,00	991.232,51	34.475,00
Pakiet wierzytelności 85 (data umowy 2017.02.27)	1.412.845,35	4.213	0,00	-145.671,97	0,00
Pakiet wierzytelności 86 (data umowy 2017.05.24)	7.152.129,89	13.823	0,00	-82.454,10	0,00
Pakiet wierzytelności 87 (data umowy 2017.06.19)	15.097.213,46	12	488.941,00	122.198,57	15.596,00
Pakiet wierzytelności 88 (data umowy 2017.08.24)	13.428.033,62	485	353.593,00	160.566,90	11.704,00
Pakiet wierzytelności 89 (data umowy 2017.12.20)	13.176.949,42	609	365.826,00	211.521,11	15.202,00
Pakiet wierzytelności 90 (data umowy 2018.02.13)	253.771.767,27	3.550	7.739.375,00	1.343.270,17	273.647,00
Pakiet wierzytelności 91 (data umowy 2018.02.22)	40.127.768,43	829	1.406.032,00	453.945,19	46.876,00
Pakiet wierzytelności 92 (data umowy 2018.03.08)	12.150.703,79	1.058	743.157,00	912.764,34	32.837,00
Pakiet wierzytelności 93 (data umowy 2018.04.26)	4.694.944,43	283	101.109,00	169.247,72	4.706,00
Pakiet wierzytelności 94 (data umowy 2019.02.11)	3.087.071,57	266	203.938,00	137.012,64	4.361,00
Pakiet wierzytelności 95 (data umowy 2019.02.11)	2.257.376,94	158	263.250,00	114.817,78	6.836,00
Pakiet wierzytelności 96 (data umowy 2019.03.01)	11.951.888,94	915	1.301.706,00	1.726.138,34	35.356,00
Pakiet wierzytelności 97 (data umowy 2019.07.04)	2.497.261,52	152	166.261,00	204.978,97	3.183,00
Pakiet wierzytelności 98 (data umowy 2019.08.27)	22.405.853,99	589	2.364.946,00	951.968,26	34.431,00
Pakiet wierzytelności 99 (data umowy 2019.12.13)	14.602.125,16	1.371	2.203.951,00	1.690.088,54	41.098,00
Pakiet wierzytelności 100 (data umowy 2020.02.24)	17.889.444,33	1.079	4.832.768,00	2.286.094,68	102.735,00
Pakiet wierzytelności 101 (data umowy 2020.05.15)	3.436.029,52	426	61.527,04	70.589,14	523,00
Pakiet wierzytelności 102 (data umowy 2020.08.28)	7.070.271,59	543	1.565.824,00	256.104,45	5.231,00
Pakiet wierzytelności 103 (data umowy 2020.10.14)	6.436.116,57	297	1.555.073,00	178.673,40	0,00
Suma	521.896.204,96		26.864.383,04	11.316.749,81	674.116,00

8. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNE

(w złotych)	31 grudnia 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	401.251,00	267.509,00
Rozliczenia z tytułu ubezpieczeń majątkowych, NW oraz prowizji za udzielenie kredytu	30.112,85	47.423,43
Razem długoterminowe	401.251,00	267.509,00
Razem krótkoterminowe	30.112,85	47.423,43

9. KAPITAŁY

Na dzień 31 grudnia 2021 Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka komandytowa posiadała 7.554.628 akcji, 808.880 akcji posiadali pozostali inwestorzy. Na dzień 31 grudnia 2020 Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka komandytowa posiadała 6.490.621 akcji, Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty AGRO Kapitał na Rozwój posiadał 1.064.007 akcji, natomiast 808.880 akcji posiadali pozostali inwestorzy.

Na dzień bilansowy struktura własności kapitału zakładowego Spółki była następująca:

31 grudnia 2021 roku

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna jednej akcji	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka komandytowa	7.554.628	7.554.628	1,00	7.554.628,00	90,33%
Pozostali akcjonariusze	808.880	808.880	1,00	808.880,00	9,67%
Razem	8.363.508	8.363.508		8.363.508,00	100,00%

31 grudnia 2020 roku

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna jednej akcji	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka komandytowa	6.490.621	6.490.621	1,00	6.490.621,00	77,61%
Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty AGRO Kapitał na Rozwój	1.064.007	1.064.007	1,00	1.064.007,00	12,72%
Pozostali akcjonariusze	808.880	808.880	1,00	808.880,00	9,67%
Razem	8.363.508	8.363.508		8.363.508,00	100,00%

W wyniku zmian w strukturze akcjonariatu Spółki jego aktualna struktura na dzień przekazania niniejszego sprawozdania jest następująca:

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna jednej akcji	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka komandytowa	7.554.628	7.554.628	1,00	7.554.628	82,12%
Renata i Piotr Szynalscy	596.174	596.174	1,00	596.174	6,48%
Beata Borowiecka	494.646	494.646	1,00	494.646	5,38%
Pozostali akcjonariusze	554.408	554.408	1,00	554.408	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 2021 roku wynosił 17.534.857,06 zł. Stan kapitału zapasowego na 31 grudnia 2020 roku wynosił 17.120.274,87 zł. W ciągu 2021 roku uległ zwiększeniu o 414.582,19 zł z tytułu podziału wyniku finansowego za 2020 rok.

Stan kapitału z aktualizacji wyceny na 31 grudnia 2021 wynosił 6.950.263,92 zł.

W 2021 roku kapitał z aktualizacji wyceny wzrósł o 1.924.977,64 zł w wyniku:

- zmiany wyceny certyfikatów inwestycyjnych - wzrost o 3.606.668,64 zł,
- zmiany wyceny wierzytelności własnych - spadek o 1.226.180,00 zł,
- zmiany wartości w kalkulacji podatku odroczonego - spadek o 455.511,00 zł.

Stan kapitału z aktualizacji wyceny na 31 grudnia 2020 wynosił 5.025.286,28 zł.

W 2020 roku kapitał z aktualizacji wyceny wzrósł o 4.757.601,28 zł w wyniku:

- zmiany wyceny certyfikatów inwestycyjnych, zmiana metody od 01.01.2020 - wzrost o 5.599.243,28 zł,
- zmiany wyceny wierzytelności własnych - wzrost o 347.613,00 zł,
- zmiany wartości w kalkulacji podatku odroczonego - spadek o 1.189.255,00 zł.

10. KREDYTY BANKOWE I POŻYCZKI

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka finansowała swoją działalność:

- kredytem obrotowym w kwocie 500.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 30 listopada 2022 r. (spłata rat w terminach miesięcznych),
- kredytem rewolwingowym w kwocie 3.000.0000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 grudnia 2022 r.
- kredytem rewolwingowym w kwocie 2.000.0000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 grudnia 2023 r. (spłata rat w terminach miesięcznych),
- kredytem obrotowym w kwocie 3.700.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 marca 2024 r. (spłata rat w terminach miesięcznych)

Na dzień 31 grudnia 2021 roku kredyty były wykorzystane w wysokości 4.882.330,55 zł.

Na dzień 31 grudnia 2020 Spółka finansowała swoją działalność:

- kredytem rewolwingowym w kwocie 3.000.0000,00 zł, zgodnie z aneksem z dnia 06 października 2020 r. nastąpiło odnowienie kredytu na okres 12 miesięcy z terminem spłaty jednorazowo na koniec 12 miesięcznego okresu kredytowania,
- kredytem rewolwingowym w kwocie 2.000.0000,00 zł, zgodnie z aneksem z dnia 06 października 2020 r. nastąpi ratalna spłata zadłużenia przez okres 36 miesięcy począwszy od 31.01.2021 r. do 31.12.2023 r., spłata rat w terminach miesięcznych,
- kredytem obrotowym ratalnym w kwocie 500.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 30 listopada 2022 r.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku kredyty były wykorzystane w wysokości 2.909.411,98 zł.

(w złotych)	31 grudnia 2021 roku
Krótkoterminowe	
Inne kredyty:	
Razem krótkoterminowe	2.574.108,43
- kredyt rewolwingowy – w kwocie 3.000.000,00 złotych	493.142,66
- kredyt rewolwingowy (spłata ratalna) – w kwocie 2.000.000,00 złotych	611.111,16
- kredyt obrotowy – w kwocie 500.000,00 złotych	222.224,00
- kredyt obrotowy – w kwocie 3.700.000,00 złotych	1.247.630,61
Długoterminowe	
Inne kredyty:	
Razem długoterminowe	2.308.222,12
- kredyt bankowy rewolwingowy (spłata ratalna) – w kwocie 2.000.000,00 złotych	722.222,12
- kredyt obrotowy – w kwocie 3.700.000,00 złotych	1.586.000,00
<hr/>	
(w złotych)	31 grudnia 2020 roku
Krótkoterminowe	
Inne kredyty:	
Razem krótkoterminowe	1.353.854,70
- kredyt bankowy rewolwingowy – w kwocie 3.000.000,00 złotych	464.963,98
- kredyt bankowy rewolwingowy (spłata ratalna) – w kwocie 2.000.000,00 złotych	666.666,72

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

- kredyt obrotowy ratalny – w kwocie 500.000,00 złotych	222,224,00
---	------------

Długoterminowe

Inne kredyty:

Razem długoterminowe	1.555.557,28
- kredyt bankowy rewolwingowy (splata ratalna) – w kwocie 2.000.000,00 złotych	1.333.333,28
- kredyt obrotowy ratalny – w kwocie 500.000,00 złotych	222,224,00

11. PODZIAŁ ZYSKU / POKRYCIE STRATY

Podział zysku za rok bieżący

Spółka dysponuje zyskiem netto za rok 2021 w kwocie 6.034.999,85 zł. Zgodnie z podjętą uchwałą Zarząd rekomenduje wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy spółki w kwocie 4.047.936,64 zł, tj. po 0,44 zł na jedną akcję. Pozostałą część zysku netto za rok obrotowy 2021 Zarząd rekomenduje przeznaczyć na kapitał zapasowy Spółki.

Podział zysku za rok 2020

W dniu 17 maja 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o podziale zysku za rok 2020. Zgodnie z uchwałą część zysku netto za rok obrotowy 2020 w wysokości 5.018.104,80 zł, tj. po 0,60 zł na jedną akcję, została przeznaczona na wypłatę dywidendy. Pozostała część zysku netto w kwocie 414.582,19 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 2021 roku

(w złotych)	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Inne	Razem
Stan na dzień 1 stycznia 2021 roku	2.469.586,00	36.963,00	273.006,91	2.779.555,91
Zwiększenia	1.383.136,00	-	-	1.383.136,00
Wykorzystanie	-	-	-	-
Rozwiązanie	-	8.267,00	54.909,86	63.176,86
Stan na dzień 31 grudnia 2021 roku, w tym:	3.852.722,00	28.696,00	218.097,05	4.099.515,05
Rozliczana z kapitałem z aktualizacji wyceny	1.703.584,00	-	-	1.703.584,00

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku

(w złotych)	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Inne	Razem
Stan na dzień 1 stycznia 2020 roku	478.133,00	26.617,00	195.458,91	700.208,91

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zwiększenia	1.991.453,00	10.346,00	77.548,00	2.079.347,00
Wykorzystanie	-	-	-	-
Rozwiązanie	-	-	-	-
Stan na dzień 31 grudnia 2020 roku, w tym:	2.469.586,00	36.963,00	273.006,91	2.779.555,91
Rozliczana z kapitałem z aktualizacji wyceny	1.251.291,00	-	-	1.251.291,00

W roku 2021 znaczący wzrost różnic przejściowych dotyczących rezerwy z tytułu odroczonego podatku wynika ze wzrostu wycen pakietów wierzytelności oraz certyfikatów inwestycyjnych.

13. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI

W 2021 r. Spółka częściowo rozwiązała odpis w kwocie 9.015,90 zł. Wartość odpisu aktualizującego na 31 grudnia 2021 roku wynosiła 20.704,58 zł.

W 2015 roku Spółka utworzyła odpis aktualizacyjny na kwotę 107.264,00 zł w związku z przeterminowaniem wierzytelności wobec kancelarii prawnej. W 2018 roku odpis został częściowo rozwiązany w kwocie 66.363,80 zł w związku z kompensatą wzajemnych zobowiązań. W roku 2019 nastąpiło dalsze rozwiązanie odpisu na kwotę 20.195,62 zł. W 2020 roku Spółka utworzyła odpis aktualizujący na przeterminowane należności w wysokości 9.015,90 zł. Wartość odpisu aktualizującego na 31 grudnia 2020 roku wynosiła 29.720,48 zł.

14. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka posiadała zobowiązanie długoterminowe z tytułu: kredytu obrotowego w kwocie 1.586.000,00 zł, kredytu rewolwingowego w wysokości 722.222,12 zł, emisji obligacji dwuletnich o wartości nominalnej 5.700.000,00 zł.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Spółka posiadała zobowiązanie długoterminowe z tytułu: kredytu obrotowego ratalnego w kwocie 222.224,00 zł, kredytu bankowego rewolwingowego w wysokości 1.333.333,28 zł, emisji obligacji dwuletnich o wartości nominalnej 11.450.000,00 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	-	8.008.222,12	-	-	8.008.222,12
- kredyty i pożyczki	-	2.308.222,12	-	-	2.308.222,12
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	5.700.000,00	-	-	5.700.000,00
- inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
- zobowiązania wekslowe	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-
Razem	-	8.008.222,12	-	-	8.008.222,12

RYZKO 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 długoterm.	część krótkoterm.
Emisja obligacji Serii B	WIBOR 3M+marża	2024-02-19	5.700.000,00	5.070.801,22	5.700.000,00	70.801,22
Razem				5.070.801,22	5.700.000,00	70.801,22

RYZKO 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 obrotowy 500.000,00 zł	6%	2022-11-30	500.000,00	222.224,00		222.224,00
kredyt obrotowy 3.700.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2024-03-31	3.700.000,00	2.833.630,61	1.586.000,00	1.247.630,61
kredyt rewolwingowy 3.000.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2022-12-31	3.000.000,00	493.142,66		493.142,66
kredyt rewolwingowy (spłata ratałna) 2.000.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2023-12-31	2.000.000,00	1.333.333,28	722.222,12	611.111,16
Razem				4.882.330,55	2.308.222,12	2.574.108,43

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 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
Pożyczki udzielone pracownikom	-	-
Środki pieniężne (stan rachunku bankowego)	1.382,37	850,04
Stan ZFŚS (pasywa)	1.382,37	-409,96

Wpływy i wydatki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
Wpłaty wniesione do Funduszu w bieżącym okresie	66.495,42	66.588,43
Bezzwrotne wydatki Funduszu	64.703,09	68.601,97

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

16. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

(w złotych)	31 grudnia 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
1. Ujemna wartość firmy		-
2a. Razem inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	198.010,28	103.375,67
Rozliczenia międzyokresowe przychodów, z tego:	-	-
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów; z tego:	198.010,28	103.375,67
- Rezerwa na koszty ulgi w czynszu	198.010,28	103.375,67
2b. Razem inne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe	409.792,90	456.663,80
Rozliczenia międzyokresowe przychodów, z tego:	593,00	593,00
- przychody przyszłych okresów	593,00	593,00
Rozliczenia międzyokresowe kosztów; z tego:	409.199,90	456.070,80
- Przyjęty zadatek (sprzedaż nieruchomości)	-	-
- Rezerwa na koszty badania sprawozdania finansowego	19.500,00	19.500,00
- Rezerwa na VAT (zmiana struktury)	57.468,00	107.818,00
- Rezerwa na odszkodowanie Kancelaria Prawna	304.231,90	304.231,90
- Rezerwa na pozew pracowniczy	-	-
- Rezerwa na zwrot prowizji dla TFI – sprzedaż wierzytelności	-	-
- Odstąpienie od umowy sprzedaży wierzytelności własnych	-	-
- Rezerwa na koszty – pozostałe	28.000,00	24.520,90
- Rezerwa na premie roczne	-	-
- Składki ZUS od wynagrodzeń niewypłaconych	-	-
Rozliczenia międzyokresowe – razem	607.803,18	560.039,47

17. ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU JEDNOSTKI

Na dzień 31 grudnia 2021 roku zobowiązania Spółki z tytułu kredytów zabezpieczone są warunkową cesją części wierzytelności własnych. Na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość godziwa wierzytelności obciążonych z powyższego tytułu wynosi 13.081.251,00 zł.

Na dzień 31 grudnia 2021 obligacje serii B są zabezpieczone zastawem rejestrowym na wierzytelnościach własnych. Na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość godziwa wierzytelności obciążonych z powyższego tytułu wynosi 6.700.941,00 zł.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku zobowiązanie Spółki z tytułu kredytów rewalwingowych zabezpieczone jest warunkową cesją części wierzytelności własnych. Na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość godziwa wierzytelności obciążonych z powyższego tytułu wynosi 10.063.105,00 zł.

Na dzień 31 grudnia 2020 obligacje serii A są zabezpieczone zastawem rejestrowym na 184 (słownie: stu osiemdziesięciu czterech) certyfikatach inwestycyjnych funduszu CF1 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty do najwyższej sumy zabezpieczenia 14.885.000,00 zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka nie posiadała zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych gwarancji i poręczeń, łącznie z weksłowymi.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Spółka nie posiadała zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych gwarancji i poręczeń, łącznie z weksłowymi.

19. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka posiada zobowiązanie pozabilansowe z tytułu niewykorzystanego kredytu bankowego rewolwingowego w wysokości 2.500.000,00 zł.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Spółka posiada zobowiązanie pozabilansowe z tytułu niewykorzystanego kredytu bankowego rewolwingowego w wysokości 2.500.000,00 zł.

20. INNE UMOWY NIEUWZGLĘDNIONE W BILANSIE

Na dzień 31 grudnia 2021 roku i na dzień 31 grudnia 2020 roku Spółka nie posiadała umów nieuwzględnionych w bilansie poza umowami dotyczącymi leasingu operacyjnego opisanego w notcie 6.

21. STRUKTURA RZECZOWA I TERYTORIALNA SPRZEDAŻY

Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży

Rodzaj działalności (w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
Prowizja z tytułu usług windykacyjnych na zlecenie	132.801,12	419.299,66
Windykacja pakietów wierzytelności własnych	13.768.481,43	12.842.058,86
Zarządzanie wierzytelnościami sekurytyzowanymi	1.744.651,25	1.609.149,80
Inne	20.706,44	22.448,49
Razem	15.666.640,24	14.892.956,81

Koszty bezpośrednio związane z procesem windykacji, które ujęto w modelu wyceny do wartości godziwej pakietów wierzytelności poniesione w 2021 roku wyniosły 890 297,07 złotych, zaś w 2020 roku wyniosły 858.692,87 złotych.

Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży

Obszar działalności (w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
Polska	15.666.640,24	14.892.956,81
Przychody netto ze sprzedaży, razem	15.666.640,24	14.892.956,81

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

Spółka stosuje rynkowe zasady ustalania cen za usługi restrukturyzacyjne i windykacyjne (opłaty prowizyjne). Stawki uzależnione są od potencjalnej wielkości obrotu na danym zleceniu

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku oraz od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość środków trwałych.

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

W okresie od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku oraz od dnia 1 stycznia 2020 do dnia 31 grudnia 2020 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 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku	Za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku
Zysk brutto	7 685 431,85	6 764 000,99
(-) Przychody roku bieżącego niezaliczane do dochodu do opodatkowania	13 839 228,81	13 222 770,41
- odsetki od inwestycji	13 768 481,43	12 842 058,86
- przychody z wycen certyfikatów CF1 NSFIZ		0,00
- rozwiązanie rezerwy urlopowej	54 909,86	0,00
- przychody przyszłych okresów – zrealizowane		0,00
- rozwiązanie odpisów aktualizujących	9 015,90	20 475,83
- rozwiązanie rezerwy na świadczenia emerytalne		0,00
- przychód z tytułu korekty rocznej VAT		0,00
- składki ZUS (finansowane)		145 489,60
- inne przychody bilansowe niepodlegające opodatkowaniu	6 821,62	214 746,12
(+) Przychody niebilansowe podlegające opodatkowaniu	18 692 112,26	16 998 202,98
- nadwyżka ceny nad zyskiem ze sprzedaży inwestycji		0,00
- zrealizowane wpływy z aktywów finansowych	18 598 955,30	16 651 193,55
- przychód z tytułu korekty rocznej VAT		0,00
- rezygnacja z wynagrodzenia 4 członków RN		0,00
- dodatkowy przychód z tytułu sprzedaży nieruchomości		347 009,43
- dodatkowy przychód z tytułu ugody	93 156,96	
(+) Koszty roku bieżącego nieuznawane za koszty uzyskania przychodu	1 319 893,56	2 781 257,02
- wpłaty na PFRON	64 697,00	62 209,00
- premia prowizyjna i nagrody - naliczone	253 987,64	285 452,74
- rozliczenia międzyokresowe bierno, rezerwy	47 500,00	44 020,90
- korekta przychodów odsetkowych		
- różnica w rezerwie na świadczenia emerytalne	8 267,00	10 346,00
- rezerwa na urlopy wypoczynkowe	0,00	77 548,00
- wydatki reprezentacyjne	48 263,79	22 470,89
- odsetki naliczone	31 863,00	166 941,00
- koszty odsetkowe z wycen	198 030,94	1 525 309,05
- częściowe odstąpienie od umowy sprzedaży wierzytelności własnych		0,00
- rezerwa na zwrot prowizji dla TFI od sprzedaży wierzytelności		0,00

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

- koszty zwrotne na pakietach zamkniętych	187 735,36	52 009,13
- odsetki budżetowe	9 032,00	86,00
- składki ZUS (finansowane)	0,00	145 489,60
- korekta roczna VAT naliczonego	57 468,00	107 818,00
- rezerwa na ulgowy czynsz	94 634,61	103 375,67
- pozostałe koszty operacyjne	122 762,63	65 089,48
- koszty finansowe wycena	195 651,59	35 359,90
- rezerwa na koszty		0,00
- składki ZUS od wynagrodzeń zaliczonych do kosztów 2021 roku		2 731,66
- wynagrodzenia wypłacone 2021 roku		75 000,00
(-) Koszty niebilansowe uznawane za koszt uzyskania przychodu	9 346 253,79	10 304 067,93
- koszty badania sprawozdania finansowego za rok poprzedni	26 500,00	18 000,00
- koszt własny realizacji pakietów	7 776 196,34	8 606 128,79
- koszt własny sprzedanych inwestycji		0,00
- koszt z tytułu sprzedaży nieruchomości inwestycyjnej		479 059,34
- koszty egzekucyjne i sądowe	926 364,83	847 907,80
- korekta roczna VAT	107 818,00	227 172,00
- koszty wynagrodzeń plus nagród za poprzedni rok	211 250,00	125 600,00
- ZUS od wynagrodzeń za poprzedni rok	2 731,66	0,00
- rozwiązanie rezerwy na koszty lat ubiegłych	10 699,28	200,00
- odsetki hipoteczne	117 752,68	
- odsetki naliczone 2020 zapłacone 2021 z tyt. emisji obligacji	166 941,00	
(-) Darowizna OPP	3 800,00	
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 508 155,00	3 016 623,00
Strata podatkowa		
Stawka podatkowa	0,19	0,19
Podatek dochodowy (bieżący)	856 549,00	573 158,00
Zmiana stanu rezerwy/aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-227 583,00	431 099,00
Zmiana stanu rezerwy/aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na KAW	-560 403,00	-1 189 255,00
Podatek dochodowy – razem	1 644 535,00	1 331 314,00

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.

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 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- Przychody roku bieżącego niezaliczane do dochodu do opodatkowania – korekta roczna VAT	-	-
- Wycena aktywów finansowych	3.852.722,00	2.469.586,00
- Wycena zobowiązań	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem	3.852.722,00	2.469.586,00

(w złotych)	31 grudnia 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- Rezerwa na odprawy emerytalne	5.452,00	7.023,00

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

- Wynagrodzenia niewypłacone i składki ZUS	-	14.769,00
- Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	3.705,00	3.705,00
- Rezerwa na niewykorzystane urlopy	41.438,00	51.871,00
- Rezerwa na korektę roczną VAT	10.919,00	20.485,00
- przychody przyszłych okresów – zrealizowane	-	-
- Wycena inwestycji (lokale)	-	-
- Wycena aktywów finansowych	110.946,00	31.719,00
- Odpis aktualizujący należności	3.934,00	5.327,00
- Rezerwa na koszty ulgi w czynszu	37.622,00	19.641,00
- Rezerwa na koszty roku 2021	143.343,00	106.251,00
- Koszty finansowe różnice z wycen	43.892,00	6.718,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem	401.251,00	267.509,00
Odpis aktualizujący aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	401.251,00	267.509,00

25. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
Zysk ze zbycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-	113.040,57
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Inne przychody operacyjne, z tego:	2.953.022,06	2.644.233,95
- dofinansowania, ugody	-	522.354,70
- korekta roczna VAT	-	-
- rozwiązanie rezerwy	69.998,48	97.000,00
- odzyski z pakietów zamkniętych	2.837.115,69	1.929.348,90
- rozwiązanie odpisu aktualizującego	9.015,90	20.475,83
- inne	36.891,99	75.054,52
Pozostałe przychody operacyjne, razem	2.953.022,06	2.757.274,52

Ugoda podpisana z GLC Accounting Sp. z o.o. dotyczy zdarzenia z roku 2020 i spełniając zasadę memoriału została ujęta w przychodach operacyjnych w okresie, którego dotyczy zdarzenie. Strona GLC Accounting Sp. z o.o. uznała roszczenie i jest wypłacalna. Spłaty są regulowane zgodnie z ustalonym harmonogramem.

26. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
Strata ze zbycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	9.015,90
Inne koszty operacyjne, w tym:	82.961,89	1.457,17
- Odszkodowanie	9.951,96	1.110,10
- Darowizny	7.051,00	-
- Rozliczenie wniosku PFR	64.763,76	-
- Inne	1.195,17	347,07
Pozostałe koszty operacyjne, razem	83.730,07	10.473,07

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

27. PRZYCHODY FINANSOWE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
Odsetki, w tym:	31,66	6.778,91
- odsetki od inwestycji	-	-
- odsetki bankowe, w tym:	31,66	6.778,91
- odsetki z tyt. Depozytów	31,66	6.778,91
- pozostałe, z tego:	-	-
- odsetki ustawowe od nieterminowej wpłaty	-	-
- inne przychody finansowe	-	-
Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
Przychody finansowe, razem	31,66	6.778,91

28. KOSZTY FINANSOWE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
Odsetki, w tym:	780.522,65	929.682,53
- odsetki bankowe, z czego:	179.175,65	165.415,08
- odsetki dla spółek powiązanych	-	-
- odsetki budżetowe	9.032,00	86,00
- odsetki inne	592.315,00	764.173,00
- odsetki z tytułu odroczonej płatności	-	-
Korekta przychodów odsetkowych	198.030,94	1.525.309,05
Inne, w tym:	230.491,38	40.928,43
- koszty wycen zobowiązań finansowych	195.651,59	35.359,90
- prowizje od zaciągniętych kredytów bankowych	34.802,48	5.568,53
- różnice kursowe	37,31	-
Koszty finansowe, razem	1.209.044,97	2.495.920,01

KOSZTY FINANSOWE - ODSETKI ZA OKRES 01.01.2021 – 31.12.2021

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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek	748.659,65	31.863,00	0,00	0,00	780.522,65
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	739.627,65	31.863,00	0,00	0,00	771.490,65
- długoterminowe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne zobowiązania	9.032,00	0,00	0,00	0,00	9.032,00
	748.659,65	31.863,00	0,00	0,00	780.522,65

Centrum Finansowe SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

KOSZTY FINANSOWE - ODSETKI ZA OKRES 01.01.2020 – 31.12.2020

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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek	762.741,53	166.941,00	0,00	0,00	929.682,53
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	762.647,08	166.941,00	0,00	0,00	929.588,08
- długoterminowe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne zobowiązania	94,45	0,00	0,00	0,00	94,45
	762.741,53	166.941,00	0,00	0,00	929.682,53

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 4.397.306,69 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 17.775.323,59 zł. Różnice pomiędzy zmianą stanu rezerw w rachunku przepływów a zmianami bilansowymi w wysokości 563.621,00 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.

ZESTAWIENIE INNYCH KOREKT W RACHUNKU PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
- korekta o ujemne przychody odsetkowe	198 030,94	1.525.309,05
- korekta o dodatnie przychody odsetkowe	-13 768 481,43	-12.842.058,79
- wpłaty na pakietach	18 665 620,66	16.652.637,61
- koszty na pakietach	-890 297,07	-858.692,87
- koszty finansowe - wycena zobowiązań	195 651,59	-
- inne	-3 218,00	-6.820,73
- wycena certyfikatów	-	-
Razem	4 397 306,69	4.470.374,27

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZYJĘTYCH DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	31 grudnia 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
- Środki pieniężne w kasie		0,00
- Środki pieniężne na rachunkach bankowych	5 303 753,26	5 655 014,51
- Inne środki pieniężne		0,00
- Inne aktywa pieniężne		0,00
Razem środki pieniężne wykazane w bilansie	5 303 753,26	5 655 014,51
- Krótkoterminowe aktywa finansowe zaklasyfikowane dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych do środków pieniężnych	5 303 753,26	5 655 014,51
- Różnice kursowe z wyceny bilansowej środków pieniężnych w walucie		0,00
Razem środki pieniężne wykazane w rachunku przepływów pieniężnych	5 303 753,26	5 655 014,51

30. INFORMACJE O ZATRUDNIENIU, Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE

Grupa zatrudnionych	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
Zarząd	2	2
Pracownicy na stanowiskach nierobotniczych	37	42
Zatrudnienie, razem	39	44

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 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku oraz od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku w podziale na rodzaje usług:

Rodzaj usługi	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
Badanie rocznego sprawozdania finansowego	19.500,00	19.500,00
Usługi doradztwa podatkowego	-	-
Pozostałe usługi	-	-
Razem	19.500,00	19.500,00

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 2021 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku
Zarząd Spółki w tym:	2.445.000,00	1.065.000,00
- wynagrodzenie zasadnicze	2.445.000,00	1.065.000,00
- odprawy	-	-
Rada Nadzorcza	44.400,00	43.800,00
Wynagrodzenia, razem	2.489.400,00	1.108.800,00

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

W okresie od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku i od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 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.

36. SPORZĄDZANIE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Spółka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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.

Data sporządzenia 20.04.2022 r.