

Numer KRS	0000366338	Identyfikator podatkowy NIP	5272579235
-----------	------------	-----------------------------	------------

SF-JIN

SPRAWOZDANIE FINANSOWE JEDNOSTKI INNEJ

Za okres:	Od (dzień - miesiąc - rok)	01.01.2021	Do (dzień - miesiąc - rok)	31.12.2021
Data sporządzenia:	Data (dzień - miesiąc - rok)	20.04.2022		
Precyzja kwot:	<input checked="" type="checkbox"/> złote <input type="checkbox"/> tysiące złotych			

DANE JEDNOSTKI				
DANE IDENTYFIKACYJNE				
Nazwa pełna CENTRUM FINANSOWE SPÓŁKA AKCYJNA				
DANE SIEDZIBY				
Województwo Mazowieckie		Powiat m.st. Warszawa		
Gmina m.st. Warszawa		Miejscowość Warszawa		
ADRES SIEDZIBY				
Województwo Mazowieckie		Powiat m.st. Warszawa		Gmina m.st. Warszawa
Ulica Grzybowska		Nr domu 87		Nr lokalu
Miejscowość Warszawa		Kod pocztowy 00-844	Poczta Warszawa	
ADRES ZAGRANICZNY (opcjonalnie)				
Kraj		Ulica		Nr domu
Kod pocztowy		Miejscowość		

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO				
DATY ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ				
Czas trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony				
Data od:		.	.	Data do:
Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym		Data od:	01.01.2021	Data do:
				31.12.2021

INFORMACJE DODATKOWE DOTYCZĄCE SPRAWOZDANIA				
Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe				
<input type="checkbox"/> Sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne				
Założenie kontynuacji działalności				
<input checked="" type="checkbox"/> Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej				
<input type="checkbox"/> Istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności				
Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności				
Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu spółek				
<input type="checkbox"/> Sprawozdanie finansowe sporządzono po połączeniu spółek				
Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów)				

ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI				
Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)				
<p>Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. 2021 roku, poz. 217 z późn. zm. - dalej "UoR"). Aktywa finansowe stanowią 98% aktywów ogółem, a 88% z aktywów ogółem zostało wycenione na podstawie modelu wyceny zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W pozostałym zakresie sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją kosztu historycznego.</p> <p>Wartości niematerialne i prawne są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po ujęciu początkowym wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tyt</p>				

ulu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, który dla poszczególnych grup kształtuje się w następujący sposób: - Oprogramowanie komputerowe 5,00 lat - Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez dane wartości niematerialne i prawne. Na dzień bilansowy Spółka każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia, koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W okresie działania Spółki nie miało miejsca żadne przeszacowanie środków trwałych. Koszty poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania, jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne, wpływają na wynik finansowy roku obrotowego, w którym zostały poniesione. Jednakże, jeżeli możliwe jest wykazanie, że koszty te spowodowały zwiększenie oczekiwanych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu posiadania danego środka trwałego ponad korzyści przyjmowane pierwotnie, w takim przypadku zwiększają one wartość początkową środka trwałego. Środki trwałe, z wyjątkiem gruntów, są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania, który kształtuje się następująco:

- Środki transportu - 5,00 lat,
- Meble - 3,33 lat.

Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej tj. poniżej 3 500 złotych odnoszone są jednorazowo w koszty. Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez ten środek trwały. Na dzień bilansowy Spółka każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

Środki trwałe w budowie są wyceniane w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, w tym kosztów finansowych, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W ramach środków trwałych w budowie wykazywane są również materiały inwestycyjne. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

Inwestycje w nieruchomości - do inwestycji w nieruchomości (obejmujących inwestycje w grunty, prawo wieczystego użytkowania gruntu, budynki i budowle) zalicza się takie nieruchomości, których Spółka nie użytkuje na własne potrzeby, ale które Spółka posiada w celu przyniesienia korzyści w postaci przychodów z najmu. Inwestycje w nieruchomości wyceniane są według cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Skutki zmian wartości godziwych inwestycji w nieruchomości zaliczane są odpowiednio do pozostałych kosztów/przychodów operacyjnych.

Należności krótko - i długoterminowe - Należności handlowe są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

Aktywa finansowe - Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego wartość godziwą uiszczonej zapłaty. Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej tych instrumentów finansowych. Aktywa finansowe są wprowadzane do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji. Po początkowym ujęciu aktywa finansowe są zaliczane do jednej z czterech kategorii i wyceniane w następujący sposób:

1. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności - według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.
2. Pożyczki udzielone i należności własne - według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Należności o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty.
3. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat.
4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w kapitale z aktualizacji wyceny po uwzględnieniu przychodów odsetkowych ustalanych zgodnie z zasadami przyjętymi przez Spółkę. W momencie sprzedaży aktywa lub obniżenia się jego wartości łączny zysk lub strata z tytułu aktualizacji wyceny jest odnoszony na rachunek zysków i strat.

Wartość godziwa instrumentów finansowych stanowiących przedmiot obrotu na aktywnym rynku ustalana jest w odniesieniu do cen notowanych na tym rynku na dzień bilansowy. W przypadku, gdy brak jest notowanej ceny rynkowej, wartość godziwa jest szacowana na podstawie notowanej ceny rynkowej podobnego instrumentu, bądź na podstawie przewidywanych przepływów pieniężnych.

Pakiety wierzytelności zakupione do windykacji na własny rachunek zostały zaklasyfikowane przez Spółkę do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Podział inwestycji na część krótkoterminową i długoterminową jest dokonywany na podstawie zdyskontowanych przepływów pieniężnych netto odpowiednio do jednego roku i powyżej jednego roku.

Na dzień nabycia pakiety wierzytelności ujmowane są w wysokości ceny nabycia. W przypadku, gdy termin płatności za dany pakiet jest odroczone, wartość początkowego ujęcia jest ustalana poprzez zdyskontowanie ceny za pakiet przy wykorzystaniu stopy dyskonta odzwierciedlającej termin płatności oraz koszt zewnętrzznego finansowania Spółki. W kolejnych okresach dyskonto jest odwracane w ciężar kosztów finansowych w datach aktualizacji wycen.

Na każdy dzień bilansowy wartość zakupionych pakietów wierzytelności ustalana jest według wartości godziwej przy zastoso-

waniu modelu wyceny, określonego w polityce rachunkowości Spółki. Wartość godziwą na dzień bilansowy stanowi szacowana wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących danego pakietu, zdyskontowanych do dnia wyceny z wykorzystaniem rynkowej stopy procentowej wolnej od ryzyka oraz marży wynikającej z pierwotnych szacunków stopy zwrotu z inwestycji (efektywnej stopy procentowej ustalonej na dzień zakupu). Na przepływy pieniężne uwzględnione w modelu składa się suma planowanych wpływów z tytułu odzyskanych wierzytelności ("odzysków"), suma planowanych wydatków z tytułu ponoszonych bezpośrednich kosztów windykacji oraz koszty operacyjne dochodzenia wierzytelności. Koszty operacyjne ujmowane są w modelach jako procent od odzysku, którego wysokość jest dopasowana do charakteru portfeli. Podstawowe parametry modelu, tj. wpływy z tytułu odzyskanych wierzytelności i wydatki z tytułu ponoszonych kosztów windykacji ustalane są na podstawie szacunków Spółki odnośnie najbardziej prawdopodobnej wartości odzyskanych wierzytelności oraz poziomu wydatków na przeprowadzenie procesów windykacyjnych. Prognozowana wysokość, jak i momenty przyszłych przepływów pieniężnych podlegają okresowej weryfikacji i w razie potrzeby są uaktualniane. Rzeczywiste efekty windykacji mogą istotnie odbiegać od powyższych szacunków. Oczekiwana wartość odzysków szacowana jest na podstawie ogólnej charakterystyki portfela wierzytelności, przy założeniu, że okres windykacji nie przekroczy 120 miesięcy zarówno dla pakietów wierzytelności detalicznych, jak i dla pakietów wierzytelności gospodarczych. W uzasadnionych przypadkach (późniejsze od zakładanego podjęcie działań windykacyjnych) okres windykacji może ulec wydłużeniu. W wycenie wartości wierzytelności, jak i związanych z nimi szacunków wielkości przyszłych odzysków i kosztów, znajduje odzwierciedlenie przyjęta strategia działań biznesowych opracowana dla poszczególnych wierzytelności / pakietów. Wycena pakietów na dzień 31 grudnia 2021 roku uwzględnia wszelkie dostępne informacje o sytuacji dłużników oraz o stanie i wartości ich majątku, a planowane przepływy odzwierciedlają przyjętą strategię i sposób odzysku dla konkretnych wierzytelności gospodarczych oraz w sposób statystyczny dla pakietów wierzytelności detalicznych. Oczekiwana wartość kosztów windykacji szacowana jest poprzez wyliczenie kosztów bezpośrednio związanych z procesem windykacji, tj. kosztów:

- przeglądu dokumentacji oraz zawarcia umowy cesji,
- ustalenia danych dłużników,
- powiadomień pisemnych o zawarciu umowy cesji i wezwań do zapłaty,
- rozmów telefonicznych z dłużnikami,
- zawarcia umów ugody pozasądowej,
- postępowania sądowego i egzekucyjnego.

Każda kategoria kosztów ma przypisaną jednostkową wartość i jest wyliczana na podstawie informacji o liczbie wierzytelności w danym pakiecie oraz nominalnej wartości wierzytelności w danym pakiecie. Szacowana wartość przyszłych przepływów pieniężnych - na podstawie modelu wyceny - alokowana jest w czasie i rozpoznawana w kolejnych okresach jako przychody odsetkowe.

Jeśli nie ma przesłanek do zmiany ustalonego poziomu marży, jej wartość, na potrzeby kalkulacji wartości godziwej danego pakietu, pozostaje stała przez cały okres windykacji w przeciwieństwie do stopy procentowej wolnej od ryzyka, która jest aktualizowana na każdy dzień bilansowy. Zmiana wyceny z tytułu zmiany stopy procentowej wolnej od ryzyka odnoszona jest na kapitał z aktualizacji wyceny.

Pozostałe czynniki powodujące zmianę wyceny, w szczególności zmiany szacunków przyszłych odzysków i kosztów do poniesienia, wpływają na poziom przychodów odsetkowych i są odnoszone na przychody netto ze sprzedaży. W przypadku korekt ujemnych skalkulowanych narastająco w ciągu roku obrotowego zmiany szacunków obciążają koszty finansowe bieżącego okresu.

Trwała utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów finansowych. Jeśli dowody takie istnieją, Spółka ustala szacowaną możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową.

Odpisy aktualizujące wartość składnika aktywów finansowych lub portfela podobnych składników aktywów finansowych ustala się:

- 1) w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wysokości skorygowanej ceny nabycia - jako różnicę między wartością tych aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych na dzień wyceny i możliwą do odzyskania kwotą; kwotę możliwą do odzyskania stanowi bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez Spółkę, zdyskontowanych za pomocą pierwotnej efektywnej stopy procentowej;
- 2) w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej - jako różnicę między ceną nabycia składnika aktywów i jego wartością godziwą ustaloną na dzień wyceny, z tym że przez wartość godziwą nienotowanych dłużnych instrumentów finansowych na dzień wyceny rozumie się bieżącą wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę zdyskontowaną za pomocą bieżącej rynkowej stopy procentowej stosowanej do podobnych instrumentów finansowych; stratę skumulowaną do tego dnia ujętą w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny zalicza się do kosztów finansowych w kwocie nie mniejszej niż wynosi odpis pomniejszony o część bezpośrednio zaliczoną do kosztów finansowych;
- 3) w przypadku pozostałych aktywów finansowych - jako różnicę między wartością składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych i bieżącą wartością przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowanych za pomocą bieżącej rynkowej stopy procentowej stosowanej do podobnych instrumentów finansowych.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i w kasie wyceniane są według wartości nominalnej. Wykazana w rachunku przepływów pieniężnych pozycja środki pieniężne składa się z gotówki w kasie oraz lokat bankowych o terminie zapadalności nie dłuższym niż 3 miesiące, które nie zostały potraktowane jako działalność inwestycyjna.

Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy jest ujmowany w wysokości określonej w akcie założycielskim z uwzględnieniem kolejnych emisji akcji i wpisanej w rejestrze sądowym. Różnice między wartością godziwą uzyskanej zapłaty i wartością nominalną udziałów (agio) są ujmowane w kapitale zapasowym.

Kapitał z aktualizacji wyceny

Na dzień bilansowy skutki zmiany stopy wolnej od ryzyka, wykorzystywanej przy wycenie aktywów finansowych sklasyfikowanych do portfela instrumentów dostępnych do sprzedaży wycenianych według wartości godziwej odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny wraz z odpowiednim efektem podatku odroczonego, odrębnie dla każdego pakietu wierzytelności. Wzrost wartości składnika aktywów skutkuje zwiększeniem kapitału, odpis z tytułu zmniejszenia wartości danego aktywa powoduje zmniejszenie kapitału, z uwzględnieniem odpowiedniego efektu podatku odroczonego.

Rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Spółka prowadzi program odpraw emerytalnych. Odpisy z tytułu powyższego programu ujmowane są w koszty rachunku zysków i strat w sposób umożliwiający rozłożenie kosztów odpraw emerytalnych na cały okres zatrudnienia pracowników w Spółce. Koszty z tytułu powyższych świadczeń są ustalane metodą aktuarialną wyceny prognozowanych uprawnień jednostkowych.

Kredyty bankowe i pożyczki oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

W momencie początkowego ujęcia kredyty bankowe i pożyczki są ujmowane w wysokości otrzymanych środków pieniężnych obejmujących koszty uzyskania kredytu/pożyczki (koszty transakcyjne). Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu są wyceniane według wartości godziwej. Zysk lub strata z tytułu przeszacowania do wartości godziwej są ujmowane w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Podatek dochodowy

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego, wykazane w sprawozdaniu finansowym, składa się z części bieżącej i części odroczonej. Część bieżąca wyliczana jest na podstawie obowiązujących przepisów podatkowych. Podstawa opodatkowania różni się od zysku brutto, wynikającego z ksiąg rachunkowych Spółki, na skutek odmiennego momentu uznania przychodu za osiągnięty a kosztu za poniesiony oraz spowodowanego także odmiennym rozliczaniem transakcji (różnice przejściowe) dla potrzeb rachunkowości i podatku dochodowego oraz na skutek stałych wyłączeń przewidzianych w ustawie o podatku od osób prawnych (różnice stałe). Główne różnice pomiędzy przychodami w ujęciu bilansowym a podatkowym wynikają jednak z faktu, że jako przychody bilansowe rozpoznawane są przychody odsetkowe wynikające z modelu wyceny wartości pakietów wierzytelności, natomiast w rachunku podatkowym przychody te są wyłączone, a rozpoznawanymi przychodami są wpływy z tytułu realizacji wierzytelności (odzyski). Kosztami w ujęciu podatkowym, które nie są ujmowane w rachunku zysków i strat są: koszt własny odzyskanych wierzytelności (cena zakupu rozliczana w czasie do wysokości odzysków) oraz koszty egzekucyjne i sądowe ponoszone w celu realizacji wierzytelności, zarówno obciążające dłużników, jak i finansowane przez Spółkę, ale uwzględniane w modelu wyceny pakietów wierzytelności. W celu odzwierciedlenia różnic przejściowych oraz osiągnięcia współmierności obciążenia podatkowego Spółka ewidencjonuje rezerwę lub aktywne z tytułu odroczonego podatku dochodowego (część odroczonego).

Odroczony podatek dochodowy jest ustalany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i pasywów a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na odroczonego podatku dochodowego tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych, chyba że rezerwa na odroczonego podatku dochodowego powstaje w wyniku amortyzacji wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów lub pasywów przy transakcji nie stanowiącej połączenia przedsiębiorstw i w chwili jej zawierania nie ma wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową.

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać powyższe różnice i straty, chyba że aktywa z tytułu odroczonego podatku powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów lub pasywów przy transakcji niestanowiącej połączenia przedsiębiorstw i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową. Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na odroczonego podatku dochodowy wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według uchwalonych do dnia bilansowego przepisów będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana. Aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczone są w bilansie prezentowane oddzielnie.

Trwała utrata wartości aktywów

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów. Jeśli dowody takie istnieją, Spółka ustala szacowaną, możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

Ustawa z dnia 4 marca 1994 roku o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych stanowi, że Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych tworzą pracodawcy zatrudniający co najmniej 20 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty. Spółka tworzy taki fundusz zgodnie z Ustawą i dokonuje na ten cel okresowych odpisów. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej. Saldo bilansowe Funduszu to zakumulowane odpisy na Fundusz pomniejszone o niepodlegające zwrotowi wydatki z Funduszu. Spółka wykazuje w bilansie oddzielnie zobowiązania wobec Funduszu oraz aktywa Funduszu.

Spółka jest stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego użytkowania lub pobierania pożytków obce środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne przez uzgodniony okres. W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie w kwocie równej wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Środki trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych. Jednakże, gdy brak jest kontroli nad momentem i pewnością co do przejścia prawa własności przedmiotu umowy, wówczas środki trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: przewidywany okres użytkowania lub okres trwania leasingu.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat, metodą liniową przez okres trwania leasingu. Zależnie od celu użytkowania przedmiotu leasingu opłaty leasingowe zaliczane są do kosztów działalności operacyjnej (w tym: ogólnego zarządu lub sprzedaży) lub pozostałej działalności

	<p>ości operacyjnej. Przychody uznawane są w takiej wysokości w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.</p> <p>Spółka w ramach swojej podstawowej działalności operacyjnej rozpoznaje przychody, w szczególności z następujących tytułów: - windykacji pakietów wierzytelności zakupionych na własny rachunek</p> <ul style="list-style-type: none"> - umowy cesji, - prowizji z tytułu prowadzonej windykacji - umowy zlecenia, - zarządzania aktywami funduszy sekurytyzacyjnych, - doradztwa w zakresie restrukturyzacji. <p>Przychody z tytułu windykacji pakietów wierzytelności zakupionych na własny rachunek - Spółka rozpoznaje jako nadwyżkę wpływów z windykacji portfeli nad ich ceną zakupu, z uwzględnieniem kosztów bezpośrednio związanych z procesem windykacji, za pomocą metody efektywnej stopy procentowej ustalonej na dzień zakupu, na podstawie szacowanych przez Spółkę przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych, z wykorzystaniem modelu.</p> <p>Na przychody z tytułu windykacji pakietów wierzytelności zakupionych na własny rachunek odnosi się także korektę z tytułu zmiany szacunku przyszłych przepływów, a także efekt realizacji innej wartości przepływów niż przepływy szacowane na dzień pierwotnego ujęcia pakietu.</p> <p>Przychody z tytułu windykacji wierzytelności na zlecenie rozpoznawane są na koniec każdego miesiąca lub kwartału roku obrotowego.</p> <p>Przychody z tytułu zarządzania funduszami sekurytyzacyjnymi składają się z wynagrodzenia stałego i/lub wynagrodzenia prowizyjnego. Na koniec każdego miesiąca wartość przychodów za odzyskaną część wierzytelności stanowi procentowa prowizja naliczana od łącznej kwoty odzyskanej w danym miesiącu, natomiast na koniec każdego kwartału wartość przychodów za zarządzanie aktywami stanowi procentowa prowizja naliczana od wartości aktywów netto funduszy sekurytyzacyjnych, których wierzytelnościami Spółka zarządza.</p> <p>Przychody za świadczenia usług doradztwa w zakresie restrukturyzacji są rozpoznawane na bieżąco oraz w okresach miesięcznych. Podstawą do naliczania wynagrodzenia z tego tytułu są w szczególności usługi związane z wyceną wierzytelności oraz usługi doradztwa świadczone na rzecz funduszu inwestycyjnego zamkniętego aktywów niepublicznych. Spółka prezentuje rozliczenia międzyokresowe przychodów wówczas gdy rozlicza w czasie korzyść ekonomiczną uzyskaną w poprzednich okresach rozliczeniowych. Korzyść ta rozliczana jest liniowo w całkowitym przewidywanym okresie realizacji danej umowy. Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów. Jeśli dowody takie istnieją, Spółka ustala szacowaną, możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową. Odpis wynikający z utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat za bieżący okres. W przypadku gdy uprzednio dokonano przeszacowania aktywów, odpis pomniejsza wysokość kapitałów z przeszacowania, a następnie jest uwzględniany w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.</p>
	<p>Ustalenie wyniku finansowego</p> <p>Rachunek zysków i strat Spółka sporządza w wariantcie porównawczym.</p>
	<p>Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego</p> <p>Rachunek zysków i strat Spółka sporządza w wariantcie porównawczym. Rachunek przepływów pieniężnych Spółka sporządza metodą pośrednią.</p>
	<p>Pozostałe</p> <p>Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych w programie Sage Symfonia ERP Finanse i Księgowość 2022.1</p>

KODY PKD OKREŚLAJĄCE PODSTAWOWĄ DZIAŁALNOŚĆ PODMIOTU

7022Z - Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania

BILANS - AKTYWA			
Opis pozycji	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze
A. Aktywa trwałe	41 768 588,22	39 068 949,08	
I. Wartości niematerialne i prawne	13 859,35	27 281,81	
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
2. Wartość firmy			
3. Inne wartości niematerialne i prawne	13 859,35	27 281,81	
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II. Rzeczowe aktywa trwałe	17 835,07	20 429,27	
1. Środki trwałe	17 835,07	20 429,27	
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)			
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej			
c) urządzenia techniczne i maszyny	8 920,20	2 630,37	
d) środki transportu			
e) inne środki trwałe	8 914,87	17 798,90	
2. Środki trwałe w budowie			
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			
III. Należności długoterminowe	65 773,05	65 773,05	
1. Od jednostek powiązanych			
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3. Od pozostałych jednostek	65 773,05	65 773,05	
IV. Inwestycje długoterminowe	41 269 869,75	38 687 955,95	
1. Nieruchomości			
2. Wartości niematerialne i prawne			
3. Długoterminowe aktywa finansowe	41 269 869,75	38 687 955,95	
a) w jednostkach powiązanych			
– udziały lub akcje			
– inne papiery wartościowe			
– udzielone pożyczki			
– inne długoterminowe aktywa finansowe			
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
– udziały lub akcje			
– inne papiery wartościowe			
– udzielone pożyczki			
– inne długoterminowe aktywa finansowe			
c) w pozostałych jednostkach	41 269 869,75	38 687 955,95	
– udziały lub akcje			
– inne papiery wartościowe			
– udzielone pożyczki			
– inne długoterminowe aktywa finansowe	41 269 869,75	38 687 955,95	
4. Inne inwestycje długoterminowe			

BILANS - AKTYWA			
Opis pozycji	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	401 251,00	267 509,00	
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	401 251,00	267 509,00	
2. Inne rozliczenia międzyokresowe			
B. Aktywa obrotowe	13 595 594,96	15 554 846,04	
I. Zapasy			
1. Materiały			
2. Półprodukty i produkty w toku			
3. Produkty gotowe			
4. Towary			
5. Zaliczki na dostawy i usługi			
II. Należności krótkoterminowe	713 016,86	654 718,85	
1. Należności od jednostek powiązanych			
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:			
– do 12 miesięcy			
– powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:			
– do 12 miesięcy			
– powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
3. Należności od pozostałych jednostek	713 016,86	654 718,85	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	270 161,86	241 068,85	
– do 12 miesięcy	270 161,86	241 068,85	
– powyżej 12 miesięcy			
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	332 513,00	318 453,00	
c) inne	110 342,00	95 197,00	
d) dochodzone na drodze sądowej			
III. Inwestycje krótkoterminowe	12 852 465,25	14 852 703,76	
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	12 852 465,25	14 852 703,76	
a) w jednostkach powiązanych			
– udziały lub akcje			
– inne papiery wartościowe			
– udzielone pożyczki			
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
b) w pozostałych jednostkach	7 548 711,99	9 197 689,25	
– udziały lub akcje			
– inne papiery wartościowe			
– udzielone pożyczki			

BILANS - AKTYWA			
Opis pozycji	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	7 548 711,99	9 197 689,25	
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 303 753,26	5 655 014,51	
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 303 753,26	5 655 014,51	
– inne środki pieniężne			
– inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	30 112,85	47 423,43	
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy			
D. Udziały (akcje) własne			
AKTYWA RAZEM	55 364 183,18	54 623 795,12	

BILANS - PASYWA			
Opis pozycji	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze
A. Kapitał (fundusz) własny	38 883 628,83	35 941 756,14	
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	8 363 508,00	8 363 508,00	
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	17 534 857,06	17 120 274,87	
– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	6 950 263,92	5 025 286,28	
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej	6 950 263,92	5 025 286,28	
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:			
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			
– na udziały (akcje) własne			
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych			
VI. Zysk (strata) netto	6 034 999,85	5 432 686,99	
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	16 480 554,35	18 682 038,98	
I. Rezerwy na zobowiązania	4 099 515,05	2 779 555,91	
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 852 722,00	2 469 586,00	
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	28 696,00	36 963,00	
– długoterminowa	28 095,00	28 609,00	
– krótkoterminowa	601,00	8 354,00	
3. Pozostałe rezerwy	218 097,05	273 006,91	
– długoterminowa			
– krótkoterminowa	218 097,05	273 006,91	
II. Zobowiązania długoterminowe	8 008 222,12	13 005 557,28	
1. Wobec jednostek powiązanych			
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3. Wobec pozostałych jednostek	8 008 222,12	13 005 557,28	
a) kredyty i pożyczki	2 308 222,12	1 555 557,28	
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 700 000,00	11 450 000,00	
c) inne zobowiązania finansowe			
d) zobowiązania wekslowe			
e) inne			
III. Zobowiązania krótkoterminowe	3 765 014,00	2 336 886,32	
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych			
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
a) z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:			

BILANS - PASYWA			
Opis pozycji	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	3 763 631,63	2 337 296,28	
a) kredyty i pożyczki	2 574 108,43	1 353 854,70	
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	70 801,22	117 836,92	
c) inne zobowiązania finansowe			
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	189 422,25	132 660,14	
- do 12 miesięcy	189 422,25	132 660,14	
- powyżej 12 miesięcy			
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi			
f) zobowiązania wekslowe			
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	348 655,19	288 965,28	
h) z tytułu wynagrodzeń	422 202,64	379 441,83	
i) inne	158 441,90	64 537,41	
4. Fundusze specjalne	1 382,37	-409,96	
IV. Rozliczenia międzyokresowe	607 803,18	560 039,47	
1. Ujemna wartość firmy			
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	607 803,18	560 039,47	
- długoterminowe	198 010,28	103 375,67	
- krótkoterminowe	409 792,90	456 663,80	
PASYWA RAZEM	55 364 183,18	54 623 795,12	

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT			
Opis pozycji	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	15 666 640,24	14 892 956,81	
– od jednostek powiązanych			
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	15 666 640,24	14 892 956,81	
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)			
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B. Koszty działalności operacyjnej	9 641 487,07	8 386 616,17	
I. Amortyzacja	56 406,35	98 530,88	
II. Zużycie materiałów i energii	97 635,66	83 462,63	
III. Usługi obce	2 261 917,86	2 425 155,08	
IV. Podatki i opłaty, w tym:	937 950,12	807 834,24	
– podatek akcyzowy			
V. Wynagrodzenia	5 434 136,87	4 173 176,70	
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	750 585,56	725 965,35	
– emerytalne	305 648,57	297 180,53	
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	102 854,65	72 491,29	
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	6 025 153,17	6 506 340,64	
D. Pozostałe przychody operacyjne	2 953 022,06	2 757 274,52	
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		113 040,57	
II. Dotacje			
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV. Inne przychody operacyjne	2 953 022,06	2 644 233,95	
E. Pozostałe koszty operacyjne	83 730,07	10 473,07	
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	768,18		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		9 015,90	
III. Inne koszty operacyjne	82 961,89	1 457,17	
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	8 894 445,16	9 253 142,09	
G. Przychody finansowe	31,66	6 778,91	
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
I.a) Od jednostek powiązanych, w tym:			
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
I.b) od jednostek pozostałych, w tym:			
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
II. Odsetki, w tym:	31,66	6 778,91	
– od jednostek powiązanych			
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
– w jednostkach powiązanych			
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT			
Opis pozycji	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze
V. Inne			
H. Koszty finansowe	1 209 044,97	2 495 920,01	
I. Odsetki, w tym:	780 522,65	929 682,53	
– dla jednostek powiązanych			
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
– dla jednostek powiązanych			
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
IV. Inne	428 522,32	1 566 237,48	
I. Zysk (strata) brutto (F+G–H)	7 685 431,85	6 764 000,99	
J. Podatek dochodowy	1 650 432,00	1 331 314,00	
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
L. Zysk (strata) netto (I–J–K)	6 034 999,85	5 432 686,99	

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM			
Opis pozycji	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	35 941 756,14	25 751 467,87	
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
– korekty błędów			
IA. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	35 941 756,14	25 751 467,87	
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 363 508,00	8 363 508,00	
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego			
a) zwiększenie (z tytułu)			
– wydania udziałów (emisji akcji)			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
– umorzenia udziałów (akcji)			
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	8 363 508,00	8 363 508,00	
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 120 274,87	11 698 148,03	
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	414 582,19	5 422 126,84	
a) zwiększenie (z tytułu)	414 582,19	5 422 126,84	
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej			
– podziału zysku (ustawowo)			
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	414 582,19	5 422 126,84	
b) zmniejszenie (z tytułu)			
– pokrycia straty			
2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	17 534 857,06	17 120 274,87	
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	5 025 286,28	267 685,00	
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 924 977,64	4 757 601,28	
a) zwiększenie (z tytułu)	3 874 171,33	6 280 320,13	
aktualizacja wycen certyfikatów inwestycyjnych	3 606 668,64	5 599 243,28	
aktualizacja wycen pakietów wierzytelności	267 502,69	681 076,85	
inne			
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 949 193,69	1 522 718,85	
zbycia środków trwałych			
aktualizacja wycen pakietów wierzytelności	1 493 682,69	333 463,85	
inne	455 511,00	1 189 255,00	
– zbycia środków trwałych			
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	6 950 263,92	5 025 286,28	
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu			
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych			
a) zwiększenie (z tytułu)			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu			
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 432 686,99	5 422 126,84	
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 432 686,99	5 422 126,84	

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM			
Opis pozycji	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
– korekty błędów			
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 432 686,99	5 422 126,84	
a) zwiększenie (z tytułu)			
– podziału zysku z lat ubiegłych			
b) zmniejszenie (z tytułu)	5 432 686,99	5 422 126,84	
wypłata dywidendy	5 018 104,80		
podwyższenia kapitału zapasowego	414 582,19	5 422 126,84	
3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu			
4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu			
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
– korekty błędów			
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach			
a) zwiększenie (z tytułu)			
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu			
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu			
6. Wynik netto	6 034 999,85	5 432 686,99	
a) zysk netto	6 034 999,85	5 432 686,99	
b) strata netto			
c) odpisy z zysku			
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	38 883 628,83	35 941 756,14	
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 869 144,99	30 923 651,34	

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			
Opis pozycji	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto	6 034 999,85	5 432 686,99	
II. Korekty razem	6 230 619,59	6 260 427,34	
1. Amortyzacja	56 406,35	98 530,88	
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	37,31		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	780 490,99	922 809,17	
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	768,18	-113 040,57	
5. Zmiana stanu rezerw	867 666,14	890 092,00	
6. Zmiana stanu zapasów			
7. Zmiana stanu należności	-58 298,01	65 847,08	
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	254 909,65	75 314,26	
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-68 667,71	-149 499,75	
10. Inne korekty	4 397 306,69	4 470 374,27	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	12 265 619,44	11 693 114,33	
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy	74,31	420 828,91	
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	42,65	50,00	
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		414 000,00	
3. Z aktywów finansowych, w tym:	31,66	6 778,91	
a) w jednostkach powiązanych			
b) w pozostałych jednostkach	31,66	6 778,91	
– zbycie aktywów finansowych			
– dywidendy i udziały w zyskach			
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych			
– odsetki	31,66	6 778,91	
– inne wpływy z aktywów finansowych			
4. Inne wpływy inwestycyjne			
II. Wydatki	2 798 521,52	15 078 400,51	
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	41 200,52	31 291,47	
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne			
3. Na aktywa finansowe, w tym:	2 757 321,00	15 047 109,04	
a) w jednostkach powiązanych			
b) w pozostałych jednostkach	2 757 321,00	15 047 109,04	
– nabycie aktywów finansowych	2 757 321,00	15 047 109,04	
– udzielone pożyczki długoterminowe			
4. Inne wydatki inwestycyjne			
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-2 798 447,21	-14 657 571,60	
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			
Opis pozycji	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze
I. Wpływy	9 400 000,00	14 450 000,00	
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału			
2. Kredyty i pożyczki	3 700 000,00	3 000 000,00	
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	5 700 000,00	11 450 000,00	
4. Inne wpływy finansowe			
II. Wydatki	19 218 433,48	6 318 199,08	
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych			
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	5 018 104,80		
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku			
4. Spłaty kredytów i pożyczek	1 734 490,72	5 555 552,00	
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	11 450 000,00		
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych			
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego			
8. Odsetki	915 600,65	762 647,08	
9. Inne wydatki finansowe	100 237,31		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-9 818 433,48	8 131 800,92	
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	-351 261,25	5 167 343,65	
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-351 261,25	5 167 343,65	
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych			
F. Środki pieniężne na początek okresu	5 655 014,51	487 670,86	
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	5 303 753,26	5 655 014,51	
– o ograniczonej możliwości dysponowania			

INFORMACJE DODATKOWE	
Opis załącznika	Nazwa pliku
Dodatkowa informacja	2021_Dodatkowe_informacje_i_o_bjasnienia_FINAL.DOC

INFORMACJA DODATKOWA DOTYCZĄCA PODATKU DOCHODOWEGO			
Opis pozycji	Kwota łączna		
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	Rok bieżący:		
	7 685 431,85		
	Rok poprzedni:		
	6 764 000,99		
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	Rok bieżący:		
	70 747,38		70 747,38
	Rok poprzedni:		
	380 711,55		380 711,55
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
skadki zus dofinansowanie	Rok bieżący:		
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 31zt ust: pkt: lit:	145 489,60		145 489,60
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
rozwiązanie odpisów aktualizujących	Rok bieżący:		
	9 015,90		9 015,90
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 12 ust: 1 pkt: 4 lit:	20 475,83		20 475,83
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
rozwiązanie rezerwy na urlopy	Rok bieżący:		
	54 909,86		54 909,86
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 12 ust: 1 pkt: 4 lit:			
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
rozwiązanie rezerwy na świadczenia emerytalne	Rok bieżący:		
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 12 ust: 1 pkt: 4 lit:			
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
pozostałe przychody	Rok bieżący:		
	6 821,62		6 821,62
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 15 ust: 1 pkt: lit:	214 746,12		214 746,12
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	Rok bieżący:		
	13 768 481,43		13 768 481,43
	Rok poprzedni:		
	12 842 058,86		12 842 058,86
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
przychody odsetkowe od inwestycji	Rok bieżący:		
	13 768 481,43		13 768 481,43
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 12 ust: 1 pkt: 1 lit:	12 842 058,86		12 842 058,86
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
przychody z tytułu korekty rocznej VAT	Rok bieżący:		
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 12 ust: 3a pkt: lit:			

INFORMACJA DODATKOWA DOTYCZĄCA PODATKU DOCHODOWEGO			
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	Rok bieżący:		
	18 692 112,26		18 692 112,26
	Rok poprzedni:		
	16 998 202,98		16 998 202,98
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
dodatkowy przychód z tytułu ugody	Rok bieżący:		
	93 156,96		93 156,96
	Rok poprzedni:		
Podstawa prawna: art: 12 ust: 3 pkt: lit:			
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
przychody z tyt. korekty rocznej VAT	Rok bieżący:		
	Rok poprzedni:		
Podstawa prawna: art: 15 ust: 1 pkt: lit:			
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
przychód z tyt. sprzedaży nieruchomości inwestycyjnej	Rok bieżący:		
	Rok poprzedni:		
Podstawa prawna: art: 12 ust: 1 pkt: lit:	347 009,43		347 009,43
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
przychody z tytułu realizacji wierzytelności	Rok bieżący:		
	18 598 955,30	1 470 000,00	17 128 955,30
	Rok poprzedni:		
Podstawa prawna: art: 12 ust: 1 pkt: 1 lit:	16 651 193,55	487 500,00	16 163 693,55
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
przychody z tytułu rezygnacji z wynagrodzenia	Rok bieżący:		
	Rok poprzedni:		
Podstawa prawna: art: 12 ust: 1 pkt: 2 lit:			
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
przychody ze zbycia wierzytelności	Rok bieżący:		
	Rok poprzedni:		
Podstawa prawna: art: 7b ust: 1 pkt: 5 lit:			
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	Rok bieżący:		
	244 755,42		244 755,42
	Rok poprzedni:		
	295 344,97		295 344,97
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
koszty związane z samochodami służbowymi	Rok bieżący:		
	65 875,83		65 875,83
	Rok poprzedni:		
Podstawa prawna: art: 16 ust: 1 pkt: 51 lit:	36 553,17		36 553,17
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
składki zus finansowane	Rok bieżący:		
	Rok poprzedni:		
Podstawa prawna: art: 31zt ust: pkt: lit:	145 489,60		145 489,60

INFORMACJA DODATKOWA DOTYCZĄCA PODATKU DOCHODOWEGO			
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
odsetki budżetowe	Rok bieżący:		
	9 032,00		9 032,00
Podstawa prawna: art: 18 ust: 1 pkt: 21 lit:	Rok poprzedni:		
	86,00		86,00
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
reprezentacja	Rok bieżący:		
	48 263,79		48 263,79
Podstawa prawna: art: 16 ust: 1 pkt: 28 lit:	Rok poprzedni:		
	22 470,89		22 470,89
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
PFRON	Rok bieżący:		
	64 697,00		64 697,00
Podstawa prawna: art: 16 ust: 1 pkt: 36 lit:	Rok poprzedni:		
	62 209,00		62 209,00
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
inne nkup	Rok bieżący:		
	56 886,80		56 886,80
Podstawa prawna: art: 15 ust: 1 pkt: lit:	Rok poprzedni:		
	28 536,31		28 536,31
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	Rok bieżący:		
	1 075 138,14		1 075 138,14
	Rok poprzedni:		
	2 485 912,05		2 485 912,05
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
koszty finansowe wycena	Rok bieżący:		
	195 651,59		195 651,59
Podstawa prawna: art: 16 ust: 1 pkt: lit:	Rok poprzedni:		
	35 359,90		35 359,90
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
rezerwy na koszty pozostałe	Rok bieżący:		
	36 267,00		36 267,00
Podstawa prawna: art: 16 ust: 1 pkt: lit:	Rok poprzedni:		
	34 866,90		34 866,90
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
rezerwa VAT	Rok bieżący:		
	57 468,00		57 468,00
Podstawa prawna: art: 12 ust: 3a pkt: lit:	Rok poprzedni:		
	107 818,00		107 818,00
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
rezerwa na urlopy wypoczynkowe	Rok bieżący:		
Podstawa prawna: art: 16 ust: 1 pkt: 27 lit:	Rok poprzedni:		
	77 548,00		77 548,00
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
koszty odsetkowe od inwestycji	Rok bieżący:		
Podstawa prawna: art: 15 ust: 1 pkt: lit:	Rok poprzedni:		

INFORMACJA DODATKOWA DOTYCZĄCA PODATKU DOCHODOWEGO			
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
koszty sądowe reklasyfikowane ze zwrotnych na bezzwrotne	Rok bieżący:		
Podstawa prawna: art: 15 ust: 1 pkt: lit:	Rok poprzedni:		
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
koszty zwrotne na pakietach zamkniętych	Rok bieżący:		
	187 735,36		187 735,36
Podstawa prawna: art: 15 ust: 1 pkt: lit:	Rok poprzedni:		
	52 009,13		52 009,13
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	Rok bieżący:		
	19 500,00		19 500,00
Podstawa prawna: art: 15 ust: 4d pkt: lit:	Rok poprzedni:		
	19 500,00		19 500,00
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
wynagrodzenia niewypłacone	Rok bieżący:		
	253 987,64		253 987,64
Podstawa prawna: art: 16 ust: 1 pkt: 57a lit:	Rok poprzedni:		
	360 452,74		360 452,74
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
koszty odsetkowe z wycen	Rok bieżący:		
	198 030,94		198 030,94
Podstawa prawna: art: 15 ust: 1 pkt: lit:	Rok poprzedni:		
	1 525 309,05		1 525 309,05
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
odsetki naliczone	Rok bieżący:		
	31 863,00		31 863,00
Podstawa prawna: art: 12 ust: 4 pkt: 2 lit:	Rok poprzedni:		
	166 941,00		166 941,00
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
koszty usług prawnych dotyczące lat ubiegłych	Rok bieżący:		
Podstawa prawna: art: 15 ust: 1 pkt: lit:	Rok poprzedni:		
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
rezerwa na ulgowy czynsz	Rok bieżący:		
	94 634,61		94 634,61
Podstawa prawna: art: 16 ust: 1 pkt: lit:	Rok poprzedni:		
	103 375,67		103 375,67
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
inne koszty	Rok bieżący:		
Podstawa prawna: art: 16 ust: 1 pkt: 57a lit:	Rok poprzedni:		
	2 731,66		2 731,66
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	Rok bieżący:		
	9 346 253,79		9 346 253,79
	Rok poprzedni:		
	10 304 067,93		10 304 067,93

INFORMACJA DODATKOWA DOTYCZĄCA PODATKU DOCHODOWEGO			
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
inne koszty	Rok bieżący:		
	2 731,66		2 731,66
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 16 ust: 1 pkt: 57a lit:			
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
odsetki hipoteczne	Rok bieżący:		
	117 752,68		117 752,68
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 15cb ust: 5 pkt: lit:			
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
odsetki zapłacone z tyt.emisji obligacji	Rok bieżący:		
	166 941,00		166 941,00
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 16 ust: 11 pkt: lit:			
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
inne koszty	Rok bieżący:		
	136 250,00		136 250,00
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 15 ust: 1 pkt: lit:	51 600,00		51 600,00
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
rozwiązanie rezerwy na koszty r.u.	Rok bieżący:		
	10 699,28		10 699,28
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 15 ust: 1 pkt: lit:	200,00		200,00
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	Rok bieżący:		
	26 500,00		26 500,00
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 15 ust: 4 pkt: lit:	18 000,00		18 000,00
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
koszt sprzedaży nieruchomości inwestycyjnej	Rok bieżący:		
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 7b ust: 1 pkt: 5 lit:	479 059,34		479 059,34
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
koszt własny zwindykowanych wierzytelności	Rok bieżący:		
	7 776 196,34	601 055,91	7 175 140,43
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 15 ust: 1 pkt: lit:	8 606 128,79	80 369,38	8 525 759,41
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
koszty egzekucyjne i sądowe bezzwrotne	Rok bieżący:		
	517 097,15		517 097,15
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 15 ust: 1 pkt: lit:	355 025,46		355 025,46
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
koszty egzekucyjne i sądowe zwrotne	Rok bieżący:		
	409 267,68		409 267,68
Podstawa prawna:	Rok poprzedni:		
art: 15 ust: 1 pkt: lit:	492 882,34		492 882,34

INFORMACJA DODATKOWA DOTYCZĄCA PODATKU DOCHODOWEGO			
Opis pozycji	Kwota łączna	Z zysków kapitał.	Z innych źródeł
korekta roczna VAT	Rok bieżący:		
	107 818,00		107 818,00
	Rok poprzedni:		
227 172,00		227 172,00	
Podstawa prawna: art: 15 ust: 1 pkt: lit:			
Opis pozycji			
inne koszty	Rok bieżący:		
	75 000,00		75 000,00
	Rok poprzedni:		
74 000,00		74 000,00	
Podstawa prawna: art: 15 ust: 1 pkt: lit:			
Opis pozycji			
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	Rok bieżący:		
	Rok poprzedni:		
Opis pozycji			
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	Rok bieżący:		
	3 800,00		3 800,00
	Rok poprzedni:		
Opis pozycji			
Pozostałe wartości niższe niż 20,000 zł podane łącznie	Rok bieżący:		
	3 800,00		3 800,00
	Rok poprzedni:		
Opis pozycji			
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	Rok bieżący:		
	4 508 155,00		
	Rok poprzedni:		
3 016 623,00			
Opis pozycji			
K. Podatek dochodowy	Rok bieżący:		
	856 549,00		
	Rok poprzedni:		
573 158,00			