

**CENTRUM FINANSOWE BANKU BPS
SPÓŁKA AKCYJNA
00-844 WARSZAWA, UL. GRZYBOWSKA 87
NIP: 5272579235 REGON: 141482716**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2016 ROKU
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO
BIEGŁEGO REWIDENTA**

Warszawa, 27 marca 2017 roku

A. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. INFORMACJE OGÓLNE

Centrum Finansowe Banku BPS Spółka Akcyjna („Spółka”) została utworzona jako spółka z ograniczoną odpowiedzialnością aktem założycielskim sporządzonym w formie aktu notarialnego w dniu 3 czerwca 2008 roku.

Uchwała Zgromadzenia Wspólników o przekształceniu Spółki ze spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w spółkę akcyjną została podjęta 7 września 2010 roku. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 24 września 2010 roku wpisał do Krajowego Rejestru Sądowego Centrum Finansowe Banku BPS Spółkę Akcyjną. Równocześnie Sąd wykreślił z Krajowego Rejestru Sądowego Centrum Finansowe Banku BPS Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością.

Obecnie Spółka jest wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 366338.

Spółka posiada numer statystyczny REGON 141482716 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 527 25 79 235. Siedziba Spółki mieści się w Warszawie, przy ul. Grzybowskiej 87.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Według aktu założycielskiego podstawowym przedmiotem działania Spółki jest:

1. pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych (PKD 66.19.Z);
2. pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych (PKD 64.99.Z);
3. pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania (PKD 70.22.Z).

Spółka świadczy usługi inkaso - odzyskiwania należności na zlecenie, przede wszystkim na rzecz Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. (dalej: Bank BPS S.A.) i banków spółdzielczych oraz usługi zarządzania aktywami dla funduszy sekurytyzacyjnych.

Spółka nabywa także pakiety i pojedyncze wierzytelności, w celu ich windykacji na własny rachunek i ryzyko.

Spółka jest spółką publiczną, a jej akcje zostały w dniu 6 grudnia 2011 roku wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.

2. OKRES SPRAWOZDAWCZY

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku i zawiera dane porównawcze za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku. Prezentowane w niniejszym sprawozdaniu dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy są w pełni porównywalne z danymi za rok bieżący.

3. ZAŁOŻENIE KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

bilansowym, czyli po 31 grudnia 2016 roku. Zarząd Spółki nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Spółkę w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania, bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

4. POŁĄCZENIE SPÓŁEK HANDLOWYCH

W roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe, Spółka nie połączyła się z żadną inną jednostką gospodarczą oraz nie nabyła zorganizowanej części przedsiębiorstwa.

5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI

5.1. *Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego*

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. 2016 roku, poz. 1047 z późn. zm. – dalej „UoR”).

Aktywa finansowe stanowią 68,6% aktywów ogółem, a 50,3% 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.

Rachunek zysków i strat Spółka sporządza w wariantcie porównawczym.

Rachunek przepływów pieniężnych Spółka sporządza metodą pośrednią.

5.2. *Wartości niematerialne i prawne*

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 tytułu 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 poniższy 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.

5.3. Środki trwałe

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 2 500 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.

5.4. Środki trwałe w budowie

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.

5.5. 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 przynoszenia 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.

5.6. *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.

5.7. *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:

Kategoria	Sposób wyceny
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.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

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 zewnętrznego 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 zastosowaniu 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 2016 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,

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

- postępowania sądowego i egzekucyjnego.

Każda kategoria kosztów ma przypisaną jednostkową wartość i jest wyliczana na podstawie informacji o liczbie wierzycieli 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; kwotą 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.

W praktyce trwałą utratę wartości aktywów finansowych rozpoznaje się wyłącznie w przypadku, gdy bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę spada do zera.

5.8. 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.

5.9. Rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Koszty dotyczące roku sprawozdawczego, których udokumentowanie nastąpiło w roku następnym, ewidencjonowane są w korespondencji z kontem „rozliczenie zakupu” i prezentowane na dzień bilansowy jako zobowiązanie wobec dostawców.

5.10. 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.

5.11. 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.

5.12. 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.

5.13. *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.

5.14. *Koszty finansowania zewnętrznego*

Koszty finansowania zewnętrznego dotyczące budowy, przystosowania, montażu lub ulepszenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych przez okres budowy, przystosowania, montażu lub ulepszenia są ujmowane w wartości tych aktywów, jeśli zobowiązania te zostały zaciągnięte w tym celu. Pozostałe koszty finansowania zewnętrznego ujmowane są w rachunku zysków i strat.

5.15. *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 w ogóle nie są ujmowane w rachunku zysków i strat są: koszt własny zwindykowanych 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 aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego (część odroczonej).

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.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

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 podatek 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.

5.16. 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. 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.

5.17. Uznawanie przychodów

Przychody uznawane są w takiej wysokości w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

Spółka w ramach swojej podstawowej działalności operacyjnej rozpoznaje przychody, w szczególności z następujących tytułów:

- windykacji pakietów wierzytelności zakupionych na własny rachunek – umowy cesji,
- prowizji z tytułu prowadzonej windykacji – umowy zlecenia,
- zarządzania aktywami funduszy sekurytyzacyjnych,
- doradztwa w zakresie restrukturyzacji.

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. W nocie numer 7 przedstawione są podstawowe dane liczbowe wynikające z modelu wyceny.

Centrum Finansowe Banku BPS S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

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.

Przychody z tytułu windykacji wierzytelności na zlecenie rozpoznawane są na koniec każdego miesiąca lub kwartału roku obrotowego.

Przychody z tytułu zarządzania funduszami sekurytyzacyjnymi składają się z wynagrodzenia stałego oraz 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.

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.

5.17.1. Odsetki

Przychody z tytułu odsetek (przychody finansowe) są rozpoznawane w momencie ich naliczenia, jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

5.18. 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.

5.19 Leasing

Spółka jest stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego używania 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.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

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.

Oplaty 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 operacyjnej.

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Bilans

Aktywa

(w złotych)	Nota	Na dzień 31 grudnia 2016 roku	Na dzień 31 grudnia 2015 roku
A. Aktywa trwałe		9.086.709,55	17.102.018,31
I. Wartości niematerialne i prawne	5	282.345,22	315.239,24
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		-	-
2. Wartość firmy		-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne		282.345,22	315.239,24
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		-	-
II. Rzeczowe aktywa trwałe	6	81.984,43	129.000,57
1. Środki trwałe		81.984,43	129.000,57
a) Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		-	-
c) urządzenia techniczne i maszyny		69.888,08	109.930,90
d) Środki transportu		0,00	0,00
e) inne środki trwałe		12.096,35	19.069,67
2. Środki trwałe w budowie		-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		-	-
III. Należności długoterminowe		-	-
1. Od jednostek powiązanych		-	-
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
3. Od pozostałych jednostek		-	-
IV. Inwestycje długoterminowe	7	7.675.803,90	14.534.402,50
1. Nieruchomości		570.839,95	570.839,95
2. Wartości niematerialne i prawne		-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe		7.104.963,95	13.963.562,55
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		7.104.963,95	13.963.562,55
- udziały lub akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe		7.104.963,95	13.963.562,55
4. Inne inwestycje długoterminowe		-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8	1.046.576,00	2.123.376,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1.046.576,00	2.123.376,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		-	-
B. Aktywa obrotowe		11.917.194,63	14.485.709,52
I. Zapasy		-	-
1. Materiały		-	-
2. Półprodukty i produkty w toku		-	-
3. Produkty gotowe		-	-
4. Towary		-	-
5. Zaliczki na dostawy		-	-
II. Należności krótkoterminowe		4.592.868,99	2.025.989,11
1. Należności od jednostek powiązanych	36	4.508.489,04	1.632.360,05
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		4.508.489,04	1.632.360,05
- do 12 miesięcy		4.508.489,04	1.632.360,05
- powyżej 12 miesięcy		-	-
b) Inne		-	-
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	36	-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		-	-
- do 12 miesięcy		-	-
- powyżej 12 miesięcy		-	-
b) Inne		-	-
3. Należności od pozostałych jednostek		84.379,95	393.629,06
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		22.575,60	3.252,71
- do 12 miesięcy		22.575,60	3.252,71
- powyżej 12 miesięcy		-	-
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		0,00	328.572,00
c) Inne		61.804,35	61.804,35
d) dochodzone na drodze sądowej	13	-	-

Bilans należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Bilans

Aktywa

(w złotych)	Nota	Na dzień 31 grudnia 2016 roku	Na dzień 31 grudnia 2015 roku
III. Inwestycje krótkoterminowe		7.298.325,10	12.329.825,54
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		7.298.305,10	12.329.805,54
a) w jednostkach powiązanych	13	-	-
- udziały lub akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki	36	-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		-	-
b) w pozostałych jednostkach		3.464.620,94	11.988.073,93
- udziały lub akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	7	3.464.620,94	11.988.073,93
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		3.833.684,16	341.731,61
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		3.833.684,16	341.731,61
- inne środki pieniężne		-	-
- inne aktywa pieniężne		-	-
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	7	20,00	20,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8	26.000,54	129.894,87
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		-	-
D. Udziały (akcje) własne		-	-
Aktywa razem		21.003.904,18	31.587.727,83

Warszawa, 27 marca 2017 roku

Sporządzający

Główny Księgowy

Katarzyna Krajewska-Seta

Zarząd

Prezes Zarządu

Ryszard Buńko

Wiceprezes Zarządu

Beata Borowiecka

Bilans należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Bilans

Pasywa

(w złotych)	Nota	Na dzień 31 grudnia 2016 roku	Na dzień 31 grudnia 2015 roku
A. Kapitał (fundusz) własny		14.639.680,33	8.173.494,46
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	9	8.363.508,00	8.363.508,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		0,00	9.004.536,09
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		-	6.204.633,28
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		166.492,78	868.549,20
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		166.492,78	868.549,20
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	9	-	-
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		-	-
- na udziały (akcje) własne		-	-
V. Zysk / (strata) z lat ubiegłych	9	-1.058.562,74	-2.334.448,79
VI. Zysk / (strata) netto		7.168.242,29	-7.728.650,04
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		6.364.223,85	23.414.233,37
I. Rezerwy na zobowiązania	12	832.835,61	2.576.019,89
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		599.385,00	1.993.357,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		34.791,00	28.704,00
- długoterminowa		26.192,00	24.786,00
- krótkoterminowa		8.599,00	3.918,00
3. Pozostałe rezerwy		198.659,61	553.958,89
- długoterminowe		-	-
- krótkoterminowe		198.659,61	553.958,89
II. Zobowiązania długoterminowe	14	0,00	12.420.000,00
1. Wobec jednostek powiązanych	10	0,00	5.420.000,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
3. Wobec pozostałych jednostek		0,00	7.000.000,00
a) kredyty i pożyczki	10	0,00	7.000.000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	-
c) inne zobowiązania finansowe		-	-
d) Inne		-	-
III. Zobowiązania krótkoterminowe		5.307.724,49	8.209.822,48
1. Wobec jednostek powiązanych		2.376.174,95	4.683.845,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		1.800,00	1.845,00
- do 12 miesięcy		1.800,00	1.845,00
- powyżej 12 miesięcy		-	-
b) Inne	10	2.374.374,95	4.682.000,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00
- do 12 miesięcy		0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy		-	-
b) Inne		0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek		2.928.440,41	3.524.719,74
a) kredyty i pożyczki	10	-	400.000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	-
c) inne zobowiązania finansowe		-	-
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		151.690,29	126.746,47
- do 12 miesięcy		151.690,29	126.746,47
- powyżej 12 miesięcy		-	-
e) zaliczki otrzymane na dostawy		-	-
f) zobowiązania wekslowe		-	-
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń		940.036,72	289.850,54
h) z tytułu wynagrodzeń		151.758,40	1.771,55
i) Inne		1.684.955,00	2.706.351,18
4. Fundusze specjalne	15	3.109,13	1.257,74
IV. Rozliczenia międzyokresowe	16	223.663,75	208.391,00

Bilans należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Bilans

1.	Ujemna wartość firmy	-	-
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	223.663,75	208.391,00
	- długoterminowe	24.460,47	-
	- krótkoterminowe	199.203,28	208.391,00
Pasywa razem		21.003.904,18	31.587.727,83

Warszawa, 27 marca 2017 roku

Sporządzający

Zarząd

Główny Księgowy

Katarzyna Krajewska-Seta

Prezes Zarządu

Ryszard Buńko

Wiceprezes Zarządu

Beata Borowiecka

Bilans należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

JK GP

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)

(w złotych)	Nota	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	21	13.301.759,05	8.295.334,36
- od jednostek powiązanych		10.635.917,62	6.781.389,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		13.301.759,05	8.295.334,36
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		8.087.565,64	7.662.154,00
I. Amortyzacja		143.058,94	182.712,34
II. Zużycie materiałów i energii		80.755,21	101.060,28
III. Usługi obce		2.220.387,65	1.985.574,99
IV. Podatki i opłaty, w tym:		605.595,22	407.683,28
- podatek akcyzowy		-	-
V. Wynagrodzenia		4.152.269,44	4.043.725,12
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		789.494,08	831.996,49
- emerytalne		316.535,64	326.065,99
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		96.005,10	109.401,50
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		-	-
C. Zysk / (strata) ze sprzedaży (A – B)		5.214.193,41	633.180,36
D. Pozostałe przychody operacyjne	25	675.770,55	506.075,31
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		735,41	8.333,07
II. Dotacje		-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		-	-
IV. Inne przychody operacyjne:		675.035,14	497.742,24
E. Pozostałe koszty operacyjne	26	17.736,23	468.965,19
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		-	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		-	-
III. Inne koszty operacyjne		17.736,23	468.965,19
F. Zysk / (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)		5.872.227,73	670.290,48
G. Przychody finansowe	27	6.568.131,17	4.860,53
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		-	-
- od jednostek powiązanych, w tym:		-	-
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
- od pozostałych jednostek, w tym:		-	-
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
II. Odsetki, w tym:		6.051,34	4.860,53
- od jednostek powiązanych		6.051,34	4.856,24
III. Zysk z rozchodu aktywów finansowych, w tym:		6.562.079,83	-
- w jednostkach powiązanych		-	-
IV. Aktualizacja wartości inwestycji		-	-
- w jednostkach powiązanych		-	-
V. Inne		-	-
H. Koszty finansowe	28	3.474.076,61	9.766.806,05
I. Odsetki, w tym:		535.929,62	768.234,90
- dla jednostek powiązanych		279.383,02	434.479,19
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		-	-
- w jednostkach powiązanych		-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
IV. Inne		2.938.146,99	8.998.571,15
I. Zysk / (strata) brutto (I±J)		8.966.282,29	-9.091.655,04
J. Podatek dochodowy	24	1.798.040,00	-1.363.005,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		-	-
L. Zysk / (strata) netto (K-L-M)		7.168.242,29	-7.728.650,04

Warszawa, 27 marca 2017 roku

Sporządzający Zarząd

Główny Księgowy Prezes Zarządu Wiceprezes Zarząd

Katarzyna Krajewska-Sota Ryszard Buńko Beata Borowiecka

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) należy analizować łącznie z informacją dodatkową która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

(w złotych)	Nota	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		8.173.494,46	19.918.499,09
- korekty błędów podstawowych		-	-2.406.054,01
- zmiany zasad rachunkowości		-	-
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach		8.173.494,46	17.512.445,08
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	9	8.363.508,00	8.363.508,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		-	-
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-
- wydania udziałów (emisji akcji)		-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)		-	-
- umorzenia udziałów (akcji)		-	-
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9	8.363.508,00	8.363.508,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu		9.004.536,09	8.524.064,43
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		-9.004.536,09	480.471,66
a) zwiększenie (z tytułu)		-	480.471,66
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		-	-
- z podziału zysku (ustawowo)		-	-
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		-	480.471,66
-		-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)		-9.004.536,09	-
- pokrycia straty		-9.004.536,09	-
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	9	0,00	9.004.536,09
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		868.549,20	1.642.497,23
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		-702.056,42	-773.949,78
a) zwiększenie (z tytułu)		356.614,93	1.131.078,05
- aktualizacja wycen pakietów wierzytelności		189.782,93	889.575,33
- inne		166.832,00	241.502,72
b) zmniejszenie (z tytułu)		1.058.671,35	1.905.026,11
- aktualizacja wycen pakietów wierzytelności		1.056.519,35	1.845.066,46
- inne		2.152,00	59.959,65
- zbycia środków trwałych		-	-
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	9	166.492,78	868.549,20
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		-	-
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		-	-
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-
-		-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)		-	-
-		-	-
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		-	-

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym należy analizować łącznie z informacją dodatkową która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

(w tysiącach złotych)	Nota	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
5. Zysk / (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		-2.334.448,79	1.316.822,46
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		-	1.316.822,46
-zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-	-
- korekty błędów podstawowych		-	-
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		-	1.316.822,46
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych		-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)		-	1.316.822,46
- podział zysku za lata poprzednie		-	1.316.822,46
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		-	-
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		-2.334.448,79	-
-zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-	-
- korekty błędów podstawowych		-	-2.334.448,79
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		-2.334.448,79	-2.334.448,79
a) zwiększenie (z tytułu)		-7.728.650,04	-
- przeniesienia straty z roku 2015		-7.728.650,04	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)		9.004.536,09	-
- pokrycia straty zyskiem z lat ubiegłych		-	-
- pokrycia straty kapitałem zapasowym		9.004.536,09	-
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		-1.058.562,74	-2.334.448,79
5.7. Zysk / (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		-1.058.562,74	-2.334.448,79
6. Wynik netto		7.168.242,29	-7.728.650,04
a) zysk netto		7.168.242,29	-
b) strata netto		-	-7.728.650,04
c) odpisy z zysku		-	-
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)		14.639.680,33	8.173.494,46
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		14.639.680,33	8.173.494,46

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym należy analizować łącznie z informacją dodatkową która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)


(w złotych)	Nota	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto		7.168.242,29	-7.728.650,04
II. Korekty razem		769.984,35	11.145.099,09
1. Amortyzacja		143.058,94	182.712,34
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	28	529.878,28	763.512,65
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-6.561.344,42	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	12	-1.743.184,28	-1.316.244,11
6. Zmiana stanu zapasów		0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności		-2.566.879,88	-1.662.632,76
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		826.923,24	100.294,38
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	8;16	1.195.967,08	-142.640,65
10. Inne korekty	30	8.945.565,39	13.220.097,24
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)		7.938.226,64	3.416.449,05
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		14.592.991,66	40.024,12
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	25	1.309,41	35.163,59
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		-	-
3. Z aktywów finansowych, w tym:		14.591.682,25	4.860,53
a) w jednostkach powiązanych		6.051,34	4.856,24
b) w pozostałych jednostkach		14.585.630,91	4,29
- zbycie aktywów finansowych		14.585.630,91	-
- dywidendy i udziały w zyskach		-	-
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		-	-
- odsetki		-	4,29
- inne wpływy z aktywów finansowych		-	-
4. Inne wpływy inwestycyjne		-	-
II. Wydatki		3.375.844,08	1.347.158,22
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5; 6	63.016,20	208.629,47
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		-	-
3. Na aktywa finansowe, w tym:		3.312.827,88	1.138.528,75
a) w jednostkach powiązanych		-	-
b) w pozostałych jednostkach		3.312.827,88	1.138.528,75
- nabycie aktywów finansowych		3.312.827,88	1.138.528,75
- udzielone pożyczki długoterminowe		-	-
4. Inne wydatki inwestycyjne		-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		11.217.147,58	-1.307.134,10

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia) należy analizować łącznie z informacją dodatkową która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

Centrum Finansowe Banku BPS SA
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
 Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

2. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		6.230.000,00	11.050.000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		-	-
2. Kredyty i pożyczki		6.230.000,00	11.050.000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		-	-
4. Inne wpływy finansowe		-	-
II. Wydatki		21.893.421,67	13.401.658,40
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	11	-	836.350,80
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek		21.357.625,05	11.782.000,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		-	-
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-	15.072,70
8. Odsetki	28	535.796,62	768.234,90
9. Inne wydatki finansowe		-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		-15.663.421,67	-2.351.658,40
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)		3.491.952,55	-242.343,45
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		3.491.952,55	-242.343,45
F. Środki pieniężne na początek okresu		341.731,61	584.075,06
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D)		3.833.684,16	341.731,61
- o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia) należy analizować łącznie z informacją dodatkową która stanowi integralną część sprawozdania finansowego



B. 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, do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy, to jest do **27 marca 2017 roku** nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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 za 2016 r. oraz 2015 r. zostały sporządzone uwzględniając pełne lata kalendarzowe. Sprawozdanie finansowe za bieżący i poprzedni okres sprawozdawczy sporządzono stosując takie same zasady (politykę) rachunkowości, jak i metody prezentacji danych, z zastrzeżeniem zmiany układów bilansu, rachunku zysków i strat oraz zestawienia zmian w kapitale własnym w związku z nowelizacją UoR. Zmiany wzorów nie miały zasadniczo wpływu na pozycje występujące w Spółce.

5. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 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	-	-	722.793,57	58.000,00	-	780.793,57
Zwiększenia, z tego:	-	-	102.471,98	43.298,00	-	145.769,98
Nabycie	-	-	1.173,98	43.298,00	-	44.471,98
Inne	-	-	101.298,00	-	-	101.298,00
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	1.080,00	101.298,00	-	102.378,00
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	1.080,00	101.298,00	-	102.378,00
Saldo zamknięcia	-	-	824.185,55	0,00	-	824.185,55

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(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
Umorzenie						
Saldo otwarcia	-	-	465.554,33	-	-	465.554,33
Zwiększenia, z tego:	-	-	77.366,00	-	-	77.366,00
Amortyzacja okresu	-	-	77.366,00	-	-	77.366,00
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	1.080,00	-	-	1.080,00
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	1.080,00	-	-	1.080,00
Saldo zamknięcia	-	-	541.840,33	-	-	541.840,33
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
Saldo otwarcia	-	-	257.239,24	58.000,00	-	315.239,24
Saldo zamknięcia	-	-	282.345,22	0,00	-	282.345,22

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 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	-	-	440.763,69	171.200,00	-	611.963,69
Zwiększenia, z tego:	-	-	282.029,88	92.350,00	-	374.379,88
Nabycie	-	-	58.881,88	92.350,00	-	151.231,88
Inne	-	-	223.148,00	-	-	223.148,00
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	205.550,00	-	205.550,00
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	205.550,00	-	205.550,00
Saldo zamknięcia	-	-	722.793,57	58.000,00	-	780.793,57
Umorzenie						
Saldo otwarcia	-	-	374.683,18	-	-	374.683,18
Zwiększenia, z tego:	-	-	90.871,15	-	-	90.871,15
Amortyzacja okresu	-	-	90.871,15	-	-	90.871,15
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	465.554,33	-	-	465.554,33
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-



Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(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
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
Saldo otwarcia	-	-	66.080,51	171.200,00	-	237.280,51
Saldo zamknięcia	-	-	257.239,24	58.000,00	-	315.239,24

6. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

(w złotych)	Grunty	w tym: Prawo wieczyste go użytkownika gruntu	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki i na środki trwałe w budowie	Razem
Wartość początkowa									
Saldo otwarcia	-	-	-	222.946,80	0,00	263.692,38	-	-	486.639,18
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	13.715,45	-	5.535,35	-	-	19.250,80
Nabycie	-	-	-	13.715,45	-	5.535,35	-	-	19.250,80
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	9.543,39	-	-	-	-	9.543,39
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	9.543,39	-	-	-	-	9.543,99
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	227.118,86	0,00	269.227,73	-	-	496.346,59
Umorzenie									
Saldo otwarcia	-	-	-	113.015,90	-	244.622,71	-	-	357.638,61
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	53.184,27	-	12.508,67	-	-	65.692,94
Amortyzacja okresu	-	-	-	53.184,27	-	12.508,67	-	-	65.692,94
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	8.969,39	-	-	-	-	8.969,39
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	8.969,39	-	-	-	-	8.969,39
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	157.230,78	0,00	257.131,38	-	-	414.362,16
Odpisy aktualizujące									
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto									
Saldo otwarcia	-	-	-	109.930,90	0,00	19.069,67	-	-	129.000,57
Saldo zamknięcia	-	-	-	69.888,08	0,00	12.096,35	-	-	81.984,43

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku

(w złotych)	Grunty	w tym: Prawo wieczyste go użytkowania gruntu	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
Wartość początkowa									
Saldo otwarcia	-	-	-	71.836,14	53.914,63	375.003,45	-	-	500.754,22
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	168.708,66	1.113,04	15.902,50	-	-	185.724,20
Nabycie	-	-	-	41.495,09	-	15.902,50	-	-	57.397,59
Inne	-	-	-	127.213,57	1.113,04	-	-	-	128.326,61
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	17.598,00	55.027,67	127.213,57	-	-	199.839,24
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	-	55.027,67	-	-	-	55.027,67
Inne	-	-	-	17.598,00	-	127.213,57	-	-	144.811,57
Saldo zamknięcia	-	-	-	222.946,80	0,00	263.692,38	-	-	486.639,18
Umorzenie									
Saldo otwarcia	-	-	-	46.674,85	26.957,10	226.937,92	-	-	300.569,87
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	66.341,05	7.815,35	26.577,19	-	-	100.733,59
Amortyzacja okresu	-	-	-	57.448,65	7.815,35	26.577,19	-	-	91.841,19
Inne	-	-	-	8.892,40	-	-	-	-	8.892,40
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	34.772,45	8.892,40	-	-	43.664,85
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	-	34.772,45	0,00	-	-	34.772,45
Inne	-	-	-	-	-	8.892,40	-	-	8.892,40
Saldo zamknięcia	-	-	-	113.015,90	0,00	244.622,71	-	-	357.638,61
Odpisy aktualizujące									
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto									
Saldo otwarcia	-	-	-	25.161,29	26.957,53	148.065,53	-	-	200.184,35
Saldo zamknięcia	-	-	-	109.930,90	0,00	19.069,67	-	-	129.000,57

Na dzień 31 grudnia 2016 roku na podstawie umów leasingu operacyjnego, najmu, dzierżawy i innych (z wyłączeniem umów leasingu finansowego) Spółka użytkowała cztery samochody osobowe o łącznej wartości początkowej 319.064,81 zł.

Przyszłe planowane zdyskontowane zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego wynoszą 46.433,67 zł.

Nakłady inwestycyjne dokonane w bieżącym roku obrotowym wyniosły 43 298,00 zł i związane były z wdrożeniem systemu wspierającego obsługę wierzytelności.

7. INWESTYCJE DŁGOTERMINOWE I KRÓTKOTERMINOWE

Jako inwestycje Spółka wykazuje pakiety wierzytelności zakupione na własny rachunek oraz inwestycje w nieruchomości.

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na dzień 31 grudnia 2016 roku ogólna wartość bilansowa inwestycji wyniosła 10.569.584,89 zł i podlegała podziałowi na część długoterminową 7.104.963,95 zł i krótkoterminową 3.464.620,94 zł.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku, jak i na dzień 31 grudnia 2015 roku Spółka posiadała dwa lokale mieszkalne i miejsce postojowe w budynku mieszkalno-usługowym w Warszawie, dzielnica Bielany. Wartość bilansowa inwestycji odpowiada wartości godziwej i wynosi 570.839,95 zł.

Wiekowanie inwestycji

(w złotych)	31 grudnia 2016 roku	31 grudnia 2015 roku
Inwestycje krótkoterminowe	3.464.620,94	11.988.073,93
- inwestycje w nieruchomości	0,00	0,00
- inwestycje w pakiety własne	3.464.620,94	11.988.073,93
Inwestycje długoterminowe	7.675.803,90	14.534.402,50
- inwestycje w nieruchomości	570.839,95	570.839,95
- inwestycje w pakiety wierzytelności	7.104.963,95	13.963.562,55
SUMA	11.140.424,84	26.522.476,43

Na dzień bilansowy wycena inwestycji była następująca:

31 grudnia 2016 roku

(w złotych)	Cena nabycia portfela	Wartość nominalna portfela (w kapitale)	Liczba wierzytelności w portfelu	Wartość inwestycji na dzień bilansowy	Przychód /Koszt rozpoznany w 2016 roku	Aktualizacja do wartości godziwej
Pakiet wierzytelności 1 (data umowy 2009.03.25)	43 265,00	349 146,91	142	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 2 (data umowy 2009.06.03)	105 000,00	10 361 667,35	100	17 184,77	49 190,48	15,84
Pakiet wierzytelności 3 (data umowy 2009.08.13)	225 420,00	857 945,25	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 4 (data umowy 2009.09.30)	5 361 669,06	19 004 227,68	5101	477 979,17	151 506,29	4 616,99
Pakiet wierzytelności 5 (data umowy 2009.11.23)	268 140,81	2 944 961,85	424	21 781,92	-47 618,92	307,34
Pakiet wierzytelności 6 (data umowy 2009.12.30)	500 000,00	664 375,84	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 7 (data umowy 2009.12.31)	1 300 000,00	0,00	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 8 (data umowy 2010.01.08)	3 508,28	10 000,00	2	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 9 (data umowy 2010.01.28)	100 000,00	397 840,33	3	84 256,03	-10 995,69	1 605,49
Pakiet wierzytelności 10 (data umowy 2010.02.24)	6 000,00	71 079,29	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 11 (data umowy 2010.03.01)	16 058,72	172 678,64	14	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 12 (data umowy 2010.03.22)	1 323,00	263,77	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 13 (data umowy 2010.05.14)	1 622,00	9 383,93	2	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 14 (data umowy 2010.05.18)	179 134,50	2 388 173,22	338	81 685,93	6 955,55	1 089,86
Pakiet wierzytelności 15 (data umowy 2010.06.08)	357	2 782 788,33	38	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 16 (data umowy 2010.07.05)	131 172,81	1 563 438,67	241	341,21	2 690,40	0,92
Pakiet wierzytelności 17 (data umowy 2010.07.29)	1 250,00	23 421,95	3	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 18 (data umowy 2010.08.09)	200	1 206,00	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 19 (data umowy 2010.09.07)	6 438,63	143 862,29	32	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 20 (data umowy 2010.09.07)	69 525,41	1 192 283,81	153	10 001,69	17 932,50	16,43
Pakiet wierzytelności 21 (data umowy 2010.09.23)	283 000,00	1 154 646,25	12	74 114,85	8 991,02	1 356,83
Pakiet wierzytelności 22 (data umowy 2010.09.23)	810 000,00	1 040 774,05	2	0,00	-617 014,66	0,00

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Pakiet wierzytelności 23 (data umowy 2010.10.19)	59 600,00	379 577,95	5	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 24 (data umowy 2010.10.28)	993 523,70	2 390 673,57	334	38 760,45	27 175,25	371,92
Pakiet wierzytelności 25 (data umowy 2010.10.28)	4 480,04	988 412,15	211	0,00	-183,74	0,00
Pakiet wierzytelności 26 (data umowy 2010.10.29)	272 000,00	5 089 041,08	3	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 27 (data umowy 2010.11.04)	95 000,00	726 626,75	9	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 28 (data umowy 2010.11.22)	4 563 488,85	24 044 271,18	1746	1 487 948,56	277 794,37	21 467,36
Pakiet wierzytelności 29 (data umowy 2010.11.30)	6 387 622,49	7 178 525,02	20	0,00	-1 304 179,57	0,00
Pakiet wierzytelności 30 (data umowy 2010.11.26)	86 745,63	366 260,48	66	0,02	8 122,86	0,00
Pakiet wierzytelności 31 (data umowy 2010.12.15)	78 644,47	705 914,76	84	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 32 (data umowy 2010.12.28)	711 100,00	2 502 522,14	38	869 345,01	62 978,97	18 454,79
Pakiet wierzytelności 33 (data umowy 2010.12.30)	112 211,61	150 749,73	3	70 945,42	-42 495,82	2 377,00
Pakiet wierzytelności 34 (data umowy 2011.01.26)	900 000,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 35 (data umowy 2011.02.11)	969 720,00	1 870 445,33	9	565 546,96	-153 871,54	21 000,84
Pakiet wierzytelności 36 (data umowy 2011.02.11)	6 363,87	221 597,57	88	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 37 (data umowy 2011.03.18)	17 466,70	158 646,67	16	0,03	28 101,89	0,00
Pakiet wierzytelności 38 (data umowy 2011.04.14)	8 500,00	1 556 325,24	19	0,00	-165,61	0,00
Pakiet wierzytelności 39 (data umowy 2011.04.28)	90 000,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 40 (data umowy 2011.05.17)	300 000,00	1 491 785,70	3	721 687,38	-6 402,66	27 780,78
Pakiet wierzytelności 41 (data umowy 2011.07.05)	9 527 776,06	64 418 096,11	10765	0,00	863 440,29	0,00
Pakiet wierzytelności 42 (data umowy 2011.08.17)	31 110,79	1 237 450,16	99	15 730,94	8 248,08	273,96
Pakiet wierzytelności 43 (data umowy 2011.09.13)	784 000,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 44 (data umowy 2011.09.13)	76 631,00	274 475,73	2	73 377,33	-35 099,54	1 594,15
Pakiet wierzytelności 45 (data umowy 2011.12.14)	1 055,00	17 411,63	4	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 46 (data umowy 2011.12.14)	20 000,00	216 302,50	23	0,00	-3 387,71	0,00
Pakiet wierzytelności 47 (data umowy 2011.12.15)	6 000,00	142 129,03	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 48 (data umowy 2011.12.29)	195 579,52	1 959 832,93	326	15 463,84	65 495,67	13,72
Pakiet wierzytelności 49 (data umowy 2012.01.31)	500	781 838,50	2	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 50 (data umowy 2012.02.17)	2 100,00	84 716,69	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 51 (data umowy 2012.02.23)	595 343,00	1 002 504,00	3	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 52 (data umowy 2012.02.28)	133 528,00	224 508,00	1	78 828,24	6 318,80	3 347,10
Pakiet wierzytelności 53 (data umowy 2012.02.28)	20 000,00	237 612,11	1	0,00	-0,02	0,00
Pakiet wierzytelności 54 (data umowy 2012.02.28)	16 070,00	64 482,45	2	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 55 (data umowy 2012.03.07)	3 000,00	26 886,58	3	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 56 (data umowy 2012.04.11)	38 070,00	176 048,58	1	59 516,05	18 714,07	1 167,79
Pakiet wierzytelności 57 (data umowy 2012.05.23)	20 200,00	113 175,36	2	0,00	-0,02	0,00
Pakiet wierzytelności 58 (data umowy 2012.05.28)	604 000,00	1 510 208,77	3	985 237,45	401 238,91	22 594,90
Pakiet wierzytelności 59 (data umowy 2012.05.30)	1 801,00	14 165,18	4	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 60 (data umowy 2012.06.26)	252 118,00	498 726,93	5	353 245,81	-20 108,57	11 769,90
Pakiet wierzytelności 61 (data umowy 2012.06.26)	80 000,00	3 258 530,70	14	184 061,58	26 436,87	4 545,57
Pakiet wierzytelności 62 (data umowy 2012.06.26)	545 000,00	243 262,76	0	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 63 (data umowy 2012.08.02)	2 543,14	25 431,42	3	0,00	-3 252,04	0,00
Pakiet wierzytelności 64 (data umowy 2012.08.14)	6 200,00	97 815,81	21	7 070,23	2 047,74	148,14
Pakiet wierzytelności 65 (data umowy 2012.08.20)	5 972 875,28	28 362 323,16	5372	0,00	335 914,25	0,00
Pakiet wierzytelności 66 (data umowy 2012.10.05)	77 186,68	961 199,62	359	61 287,62	-57 756,94	1 681,25
Pakiet wierzytelności 67 (data umowy 2012.10.18)	31 169,82	779 245,56	22	13 237,64	8 959,02	194,27
Pakiet wierzytelności 68 (data umowy 2012.11.26)	1 464 000,00	3 648 977,00	6	145 665,61	-517 302,66	5 695,86
Pakiet wierzytelności 69 (data umowy 2012.11.26)	11 244,30	131 317,45	41	4 301,94	421,48	74,58
Pakiet wierzytelności 70 (data umowy 2013.01.18)	40 000,00	85 335,90	1	46 200,62	2 406,17	1 101,51
Pakiet wierzytelności 71 (data umowy 2013.03.20)	85 000,00	847 347,02	18	50 841,99	-16 109,41	1 053,72
Pakiet wierzytelności 72 (data umowy 2013.03.20)	38 000,00	388 598,85	2	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 73 (data umowy 2013.03.29)	214 700,00	859 110,92	4	155 019,41	-84 012,19	3 653,03

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Pakiet wierzytelności 74 (data umowy 2013.04.24)	79 000,00	394 203,28	2	125 394,00	18 165,77	2 638,41
Pakiet wierzytelności 75 (data umowy 2013.06.13)	138 600,00	198 000,00	1	414 919,35	99 601,04	3 796,63
Pakiet wierzytelności 76 (data umowy 2013.06.28)	1 100,00	29 617,03	14	-0,01	-5 495,33	0,00
Pakiet wierzytelności 77 (data umowy 2013.07.08)	9 940,94	24 852,35	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 78 (data umowy 2013.08.02)	93 370,00	186 740,00	2	128 315,23	58,40	1 644,26
Pakiet wierzytelności 79 (data umowy 2013.08.09)	208 000,00	2 465 682,62	6	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 80 (data umowy 2013.08.21)	75 000,00	286 654,00	11	78 487,87	11 979,23	1 010,34
Pakiet wierzytelności 81 (data umowy 2013.09.04)	260 000,00	2 154 388,88	19	388 148,27	53 727,46	9 641,10
Pakiet wierzytelności 82 (data umowy 2013.11.21)	180 000,00	500 000,00	1	0,00	15 415,50	0,00
Pakiet wierzytelności 83 (data umowy 2013.12.18)	3 700,00	62 850,32	22	2 205,72	-1 497,54	-13,26
Pakiet wierzytelności 84 (data umowy 2016.11.25)	2 583 380,65	32 597 558,29	2904	2 661 448,76	32 014,74	23 484,46
SUMA	49 598 445,76	246 545 154,91	29 361,00	10 569 584,89	-314 907,11	201 573,78

W dniu 30 września 2016 r. została zawarta umowa zbycia aktywów finansowych w postaci dwóch pakietów wierzytelności (pakiet wierzytelności 41 oraz pakiet wierzytelności 65) o łącznej wartości nominalnej 195,2 mln zł za cenę netto 14,6 mln zł. Cena sprzedaży aktywów przewyższała wartość przedmiotowych aktywów w księgach rachunkowych Spółki co pozwoliło na wygenerowanie zysku ze zbycia inwestycji na poziomie 6 562.079,83 zł. W ciągu 2016 roku, do momentu sprzedaży aktywów finansowych Spółka rozpoznała przychody odsetkowe na powyższych pakietach w kwocie 1.199.354,54 zł.

31 grudnia 2015 roku

(w złotych)	Cena nabycia portfela	Wartość nominalna portfela (w kapitale)	Liczba wierzytelności w portfelu	Wartość inwestycji na dzień bilansowy	Przychód /Koszt rozpoznany w 2015 roku	Aktualizacja do wartości godziwej
Pakiet wierzytelności 1 (data umowy 2009.03.25)	43.265,00	349.146,91	142	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 2 (data umowy 2009.06.03)	105.000,00	10.361.667,35	100	17.136,95	70.488,53	42,83
Pakiet wierzytelności 3 (data umowy 2009.08.13)	225.420,00	857.945,25	1	0,00	63,15	0,00
Pakiet wierzytelności 4 (data umowy 2009.09.30)	5.361.669,06	19.004.227,68	5101	1.271.508,65	207.394,49	27.562,89
Pakiet wierzytelności 5 (data umowy 2009.11.23)	268.140,81	2.944.961,85	424	93.292,76	14.513,13	2.005,41
Pakiet wierzytelności 6 (data umowy 2009.12.30)	500.000,00	664.375,84	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 7 (data umowy 2009.12.31)	1.300.000,00	0,00	1	0,00	-0,02	0,00
Pakiet wierzytelności 8 (data umowy 2010.01.08)	3.508,28	10.000,00	2	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 9 (data umowy 2010.01.28)	100.000,00	397.840,33	3	97.549,17	-10.376,64	4.106,44
Pakiet wierzytelności 10 (data umowy 2010.02.24)	6.000,00	71.079,29	1	0,00	-0,01	0,00
Pakiet wierzytelności 11 (data umowy 2010.03.01)	16.058,72	172.678,64	14	0,00	18.081,74	0,00
Pakiet wierzytelności 12 (data umowy 2010.03.22)	1.323,00	263,77	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 13 (data umowy 2010.05.14)	1.622,00	9.383,93	2	0,00	-0,01	0,00
Pakiet wierzytelności 14 (data umowy 2010.05.18)	179.134,50	2.388.173,22	338	99.301,21	26.581,11	3.325,12
Pakiet wierzytelności 15 (data umowy 2010.06.08)	357	2.782.788,33	38	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 16 (data umowy 2010.07.05)	131.172,81	1.563.438,67	241	2.886,26	-14.144,87	19,01
Pakiet wierzytelności 17 (data umowy 2010.07.29)	1.250,00	23.421,95	3	0,00	-0,01	0,00
Pakiet wierzytelności 18 (data umowy 2010.08.09)	200	1.206,00	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 19 (data umowy 2010.09.07)	6.438,63	143.862,29	32	0,00	1.284,43	0,00
Pakiet wierzytelności 20 (data umowy 2010.09.07)	69.525,41	1.192.283,81	153	15.210,28	17.123,43	40,22
Pakiet wierzytelności 21 (data umowy 2010.09.23)	283.000,00	1.154.646,25	12	186.689,20	-99.022,58	3.058,02
Pakiet wierzytelności 22 (data umowy 2010.09.23)	810.000,00	1.040.774,05	2	660.061,01	-50.492,82	43.913,71
Pakiet wierzytelności 23 (data umowy 2010.10.19)	59.600,00	379.577,95	5	0,00	9.120,20	0,00

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Pakiet wierzytelności 24 (data umowy 2010.10.28)	993.523,70	2.390.673,57	334	111.376,76	98.595,71	2.126,90
Pakiet wierzytelności 25 (data umowy 2010.10.28)	4.480,04	988.412,15	211	2.734,68	7.023,38	7,36
Pakiet wierzytelności 26 (data umowy 2010.10.29)	272.000,00	5.089.041,08	3	0,00	-1.476,02	0,00
Pakiet wierzytelności 27 (data umowy 2010.11.04)	95.000,00	726.626,75	9	0,00	-95.283,07	0,00
Pakiet wierzytelności 28 (data umowy 2010.11.22)	4.563.488,85	24.044.271,18	1746	2.085.506,25	3.003,35	76.183,58
Pakiet wierzytelności 29 (data umowy 2010.11.30)	6.387.622,49	7.178.525,02	20	5.371.472,08	370.878,89	61.203,74
Pakiet wierzytelności 30 (data umowy 2010.11.26)	86.745,63	366.260,48	66	4.017,17	5.169,76	-3,62
Pakiet wierzytelności 31 (data umowy 2010.12.15)	78.644,47	705.914,76	84	0,00	3.610,67	0,00
Pakiet wierzytelności 32 (data umowy 2010.12.28)	711.100,00	2.502.522,14	38	821.218,39	120.824,45	32.341,12
Pakiet wierzytelności 33 (data umowy 2010.12.30)	112.211,61	150.749,73	3	113.276,00	2.367,64	2.711,76
Pakiet wierzytelności 34 (data umowy 2011.01.26)	900.000,00	0,00	0	0,00	0,01	0,00
Pakiet wierzytelności 35 (data umowy 2011.02.11)	969.720,00	1.870.445,33	9	724.388,91	-57.864,92	24.849,98
Pakiet wierzytelności 36 (data umowy 2011.02.11)	6.363,87	221.597,57	88	0,00	3.097,43	0,00
Pakiet wierzytelności 37 (data umowy 2011.03.18)	17.466,70	158.646,67	16	42.356,32	6.399,97	551,62
Pakiet wierzytelności 38 (data umowy 2011.04.14)	8.500,00	1.556.325,24	19	3.306,48	11.913,31	15,67
Pakiet wierzytelności 39 (data umowy 2011.04.28)	90.000,00	0,00	0	0,00	-0,01	0,00
Pakiet wierzytelności 40 (data umowy 2011.05.17)	300.000,00	1.491.785,70	3	735.561,32	-99.687,77	35.793,06
Pakiet wierzytelności 41 (data umowy 2011.07.05)	9.527.776,06	64.418.096,11	10765	5.489.068,52	-5.318.233,10	310.075,39
Pakiet wierzytelności 42 (data umowy 2011.08.17)	31.110,79	1.237.450,16	99	30.587,25	8.845,72	1.008,67
Pakiet wierzytelności 43 (data umowy 2011.09.13)	784.000,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 44 (data umowy 2011.09.13)	76.631,00	274.475,73	2	107.439,81	-49.220,61	2.645,21
Pakiet wierzytelności 45 (data umowy 2011.12.14)	1.055,00	17.411,63	4	0,00	542,72	0,00
Pakiet wierzytelności 46 (data umowy 2011.12.14)	20.000,00	216.302,50	23	7.709,47	3.564,82	117,11
Pakiet wierzytelności 47 (data umowy 2011.12.15)	6.000,00	142.129,03	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 48 (data umowy 2011.12.29)	195.579,52	1.959.832,93	326	58.232,93	41.917,19	962,56
Pakiet wierzytelności 49 (data umowy 2012.01.31)	500	781.838,50	2	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 50 (data umowy 2012.02.17)	2.100,00	84.716,69	1	0,00	-1.652,50	0,00
Pakiet wierzytelności 51 (data umowy 2012.02.23)	595.343,00	1.002.504,00	3	0,00	1.938,32	0,00
Pakiet wierzytelności 52 (data umowy 2012.02.28)	133.528,00	224.508,00	1	73.340,11	7.528,87	6.079,76
Pakiet wierzytelności 53 (data umowy 2012.02.28)	20.000,00	237.612,11	1	0,02	-42.476,36	0,00
Pakiet wierzytelności 54 (data umowy 2012.02.28)	16.070,00	64.482,45	2	0,00	29,24	0,00
Pakiet wierzytelności 55 (data umowy 2012.03.07)	3.000,00	26.886,58	3	0,00	-4.310,79	0,00
Pakiet wierzytelności 56 (data umowy 2012.04.11)	38.070,00	176.048,58	1	38.905,74	-31.413,01	1.771,55
Pakiet wierzytelności 57 (data umowy 2012.05.23)	20.200,00	113.175,36	2	0,02	-7.902,30	0,00
Pakiet wierzytelności 58 (data umowy 2012.05.28)	604.000,00	1.510.208,77	3	574.584,60	-143.489,92	17.180,96
Pakiet wierzytelności 59 (data umowy 2012.05.30)	1.801,00	14.165,18	4	0,00	-1.354,27	0,00
Pakiet wierzytelności 60 (data umowy 2012.06.26)	252.118,00	498.726,93	5	383.122,48	10.759,80	8.077,63
Pakiet wierzytelności 61 (data umowy 2012.06.26)	80.000,00	3.258.530,70	14	162.937,29	44.236,37	8.810,13
Pakiet wierzytelności 62 (data umowy 2012.06.26)	545.000,00	243.262,76	0	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 63 (data umowy 2012.08.02)	2.543,14	25.431,42	3	1.996,59	-2.032,78	39,58
Pakiet wierzytelności 64 (data umowy 2012.08.14)	6.200,00	97.815,81	21	9.555,78	6.379,83	549,66
Pakiet wierzytelności 65 (data umowy 2012.08.20)	5.972.875,28	28.362.323,16	5372	4.127.625,23	-1.531.995,43	294.393,08
Pakiet wierzytelności 66 (data umowy 2012.10.05)	77.186,68	961.199,62	359	150.000,22	65.912,11	8.102,36
Pakiet wierzytelności 67 (data umowy 2012.10.18)	31.169,82	779.245,56	22	14.889,20	28.928,79	1.294,77
Pakiet wierzytelności 68 (data umowy 2012.11.26)	1.464.000,00	3.648.977,00	6	691.486,29	-706.917,94	31.782,39
Pakiet wierzytelności 69 (data umowy 2012.11.26)	11.244,30	131.317,45	41	6.665,82	396,32	280,94
Pakiet wierzytelności 70 (data umowy 2013.01.18)	40.000,00	85.335,90	1	53.376,01	13.286,22	2.427,77

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Pakiet wierzytelności 71 (data umowy 2013.03.20)	85.000,00	847.347,02	18	75.374,76	-41.639,62	1.633,07
Pakiet wierzytelności 72 (data umowy 2013.03.20)	38.000,00	388.598,85	2	0,00	-27.286,45	0,00
Pakiet wierzytelności 73 (data umowy 2013.03.29)	214.700,00	859.110,92	4	246.537,14	-112.963,22	12.775,57
Pakiet wierzytelności 74 (data umowy 2013.04.24)	79.000,00	394.203,28	2	115.018,91	-28.698,88	5.329,49
Pakiet wierzytelności 75 (data umowy 2013.06.13)	138.600,00	198.000,00	1	321.048,12	128.339,69	7.508,44
Pakiet wierzytelności 76 (data umowy 2013.06.28)	1.100,00	29.617,03	14	5.996,12	4.391,76	248,80
Pakiet wierzytelności 77 (data umowy 2013.07.08)	9.940,94	24.852,35	1	0,00	-8.498,65	0,00
Pakiet wierzytelności 78 (data umowy 2013.08.02)	93.370,00	186.740,00	2	129.978,29	-966,61	3.365,72
Pakiet wierzytelności 79 (data umowy 2013.08.09)	208.000,00	2.465.682,62	6	0,00	-182.262,72	0,00
Pakiet wierzytelności 80 (data umowy 2013.08.21)	75.000,00	286.654,00	11	79.511,01	-18.713,12	2.068,24
Pakiet wierzytelności 81 (data umowy 2013.09.04)	260.000,00	2.154.388,88	19	338.391,12	81.619,31	18.766,41
Pakiet wierzytelności 82 (data umowy 2013.11.21)	180.000,00	500.000,00	1	195.907,37	-6.343,06	1.112,44
Pakiet wierzytelności 83 (data umowy 2013.12.18)	3.700,00	62.850,32	22	3.500,41	270,22	47,68
SUMA	47.015.065,11	213.947.596,62	26.457,00	25.951.636,48	-7.250.298,01	1.068.310,20

8. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNE

(w złotych)	31 grudnia 2016 roku	31 grudnia 2015 roku
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1.046.576,00	2.123.376,00
Rozliczenia z tytułu ubezpieczeń majątkowych, NW oraz prowizji za udzielenie kredytu	26.000,54	129.894,87
Razem długoterminowe	1.046.576,00	2.123.376,00
Razem krótkoterminowe	26.000,54	129.894,87

9. KAPITAŁY

Początkowo, w momencie przekształcenia ze spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w spółkę akcyjną kapitał zakładowy Spółki wynosił 1.150.000,00 zł i był podzielony na 1.150.000 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

W ciągu 2011 roku miały miejsce trzy emisje akcji. Emisja akcji serii B obejmowała 2.001.000 akcji o wartości nominalnej po 1,00 zł każda. Wartość emisji wyniosła 2.001.000,00 zł. Emisja została w całości objęta przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Emisja akcji serii C obejmowała 3.600.000 akcji o wartości nominalnej po 1,00 zł każda. Wartość emisji 3.600.000,00 zł w całości objęta przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Emisja akcji serii D skierowana została do nowych inwestorów. Akcje oferowane były przez Dom Maklerski Banku BPS S.A. Emisja obejmowała 1.500.000 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda i wartości emisyjnej 5,00 zł każda. Zrealizowane agio, tj. nadwyżka wpływów z emisji ponad wartość nominalną akcji (6.000.000,00 zł) odniesione zostało na kapitał zapasowy, przy czym koszty transakcyjne emisji akcji (186.691,00 zł) obciążły ten kapitał.

W 2012 roku miała miejsce emisja akcji serii E, która obejmowała 112.508 akcji o wartości nominalnej po 1,00 zł każda i cenie emisyjnej 5,30 zł. Zrealizowane agio w kwocie 483.784,40 zł zostało odniesione na kapitał zapasowy, a koszty transakcyjne emisji akcji (99.397,12 zł) obciążły ten kapitał.

Na dzień 31 grudnia 2015 oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku kapitał zakładowy Spółki wynosi 8.363.508,00 zł.

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na dzień 31 grudnia 2015 oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. posiadał 6.751.000 akcji, Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty ARGO Kapitał na Rozwój posiadał 1.064.007 natomiast 548.501 akcji posiadali pozostali inwestorzy. Do dnia podpisania sprawozdania finansowego Spółka nie otrzymała informacji o zmianach w akcjonariacie Spółki określonych w art. 69 Ustawy o ofercie publicznej.

Na dzień bilansowy struktura własności kapitału zakładowego Spółki była następująca:

31 grudnia 2016 roku

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna jednej akcji	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	6.751.000	6.751.000	1,00	6.751.000,00	80,72 %
Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty AGRO Kapitał na Rozwój	1.064.007	1.064.007	1,00	1.064.007,00	12,72%
Inni akcjonariusze	548.501	548.501	1,00	548.501,00	6,56%
Razem	8.363.508	8.363.508	1,00	8.363.508,00	100,00 %

31 grudnia 2015 roku

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna jednej akcji	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	6.751.000	6.751.000	1,00	6.751.000,00	80,72 %
Inni akcjonariusze	1.612.508	1.612.508	1,00	1.612.508,00	19,28%
Razem	8.363.508	8.363.508	1,00	8.363.508,00	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 2015 roku wynosił 9.004.536,09 złotych. W ciągu 2016 roku został w całości wykorzystany na pokrycie straty z lat ubiegłych oraz częściowe pokrycie straty za rok 2015 powstałej na skutek korekty błędów podstawowych.

W 2016 roku kapitał z aktualizacji wyceny zmalał o 702.056,42 zł w wyniku:

- zmiany wyceny wiarygodności własnych – spadek o 866.736,42 zł
- zmiany wartości w kalkulacji podatku odroczonego – spadek o 164.680,00 zł.

10. KREDYTY BANKOWE I POŻYCZKI

Na dzień 31 grudnia 2016 Spółka finansowała swoją działalność kredytem rewolwingowym w kwocie udzielenia 3.000.000,00 zł. W trakcie roku 2016 Spółka spłaciła w całości zobowiązania z tytułu kredytu obrotowego/ratalnego oraz kredytu obrotowego.

Na dzień 31 grudnia 2015 Spółka finansowała swoją działalność kredytem obrotowym/ratalnym w kwocie udzielenia 11.000.000,00 zł, kredytem obrotowym odnawialnym z limitem 8.500.000,00 zł; kredytem rewolwingowym z limitem 3.000.000,00 zł.

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na podstawie umowy o kredyt rewalwingowy z dnia 19 grudnia 2013 roku przyznany został Spółce kredyt w wysokości 3.000.000 zł o oprocentowaniu opartym na zmiennej stopie procentowej, stanowiącej sumę stopy bazowej WIBOR dla terminu trzymiesięcznego i marży Banku. Spłata odsetek od wykorzystanej kwoty kredytu następuje w okresach miesięcznych. W dniu 16 grudnia 2016 roku został podpisany Aneks nr 3 do umowy o kredyt rewalwingowy wydłużający okres kredytowania do dnia 15 grudnia 2017 roku.

(w złotych)	31 grudnia 2016 roku
Krótkoterminowe	
Inne kredyty:	
- kredyt bankowy otrzymany w kwocie 3.000.000,00 złotych	2.374.374,95
Razem krótkoterminowe	2.374.374,95

Długoterminowe	
Inne kredyty:	
Razem długoterminowe	0,00

(w złotych)	31 grudnia 2015 roku
Krótkoterminowe	
Inne kredyty:	
- kredyt bankowy otrzymany w kwocie 3.000.000,00 złotych	2.450.000,00
- kredyt bankowy otrzymany w kwocie 11.000.000,00 złotych	2.232.000,00
- kredyt bankowy – w kwocie 8.500.000,00 złotych	400.000,00
Razem krótkoterminowe	5.082.000,00

Długoterminowe	
Inne kredyty:	
- kredyt bankowy – w kwocie 8.500.000,00 złotych	7.000.000,00
- kredyt bankowy otrzymany w kwocie 11.000.000,00 złotych	5.420.000,00
Razem długoterminowe	12.420.000,00

11. PODZIAŁ ZYSKU / POKRYCIE STRATY

Pokrycie straty za rok 2015

W dniu 20 czerwca 2016 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o pokryciu straty za rok 2015. Zgodnie z uchwałą, strata netto za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku w kwocie 7.728.650,04 zł została pokryta w kwocie 6.670.087,30 zł z kapitału zapasowego, a pozostała kwota straty 1.058.562,74 zł pozostała do rozliczenia z zyskami lat następných.

Pokrycie strat za lata ubiegłe

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Strata powstała z działalności Spółki za lata ubiegłe w kwocie 2.334.448,79 zł została w całości pokryta kapitałem zapasowym.

Podział zysku za rok bieżący

Zysk za rok 2016 w kwocie 7.168.242,29 zł Zarząd Spółki proponuje przeznaczyć:

- na pokrycie straty z lat ubiegłych w kwocie 1.058.562,74 zł,
- na kapitał zapasowy w kwocie 6.109.679,55 w tym kwotę 573.459,38 zł zgodnie z wymaganiami Kodeksu spółek handlowych.

12. REZERWY

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

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

(w złotych)	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Inne	Razem
Stan na dzień 1 stycznia 2016 roku	1.993.357,00	28.704,00	553.958,89	2.576.019,89
Zwiększenia	478.271,00	6.087,00	31.576,61	515.934,61
Wykorzystanie	1.872.243,00	-	386.875,89	2.259.118,89
Rozwiązanie	0,00	-	-	0,00
Stan na dzień 31 grudnia 2016 roku, w tym:	599.385,00	34.791,00	198.659,61	832.835,61
Rozliczana z kapitałem z aktualizacji wyceny	-	-	-	-

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku

(w złotych)	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Inne	Razem
Stan na dzień 1 stycznia 2015 roku	3.689.322,00	35.859,00	0,00	3.725.181,00
- korekta prezentacyjna na bilansie otwarcia	0,00	0,00	167.083,00	167.083,00
Stan na dzień 1 stycznia 2015 roku po korekcie bilansu otwarcia	1.872.563,00	35.859,00	167.083,00	2.075.505,00
Zwiększenia	120.794,00	-	386.875,89	507.669,89
Wykorzystanie	-	-	-	-
Rozwiązanie	-	7.155,00	-	7.155,00
Stan na dzień 31 grudnia 2015 roku, w tym:	1.993.357,00	28.704,00	553.958,89	2.576.019,89

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Rozliczana z kapitałem z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
--	---	---	---	---

13. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI

W 2011 roku Spółka utworzyła odpis aktualizacyjny na kwotę 17.269,05 zł w związku z przeterminowaniem wierzytelności wobec byłego najemcy lokalu (roszczenie skierowane na drogę postępowania sądowego). Odpis obejmuje 100% dochodzonej należności. W latach 2012 - 2013 nie nastąpiła realizacja choćby części tej wierzytelności.

W 2014 roku ten odpis aktualizacyjny został rozwiązany w związku z wykreśleniem z Krajowego Rejestru Sądowego Przedsiębiorstwa Produkcyjno – Handlowego RAX Sp. z o.o. w dniu 20.02.2014 roku.

W 2015 roku Spółka utworzyła odpis aktualizacyjny na kwotę 107.264,00 zł w związku z przeterminowaniem wierzytelności wobec Kancelarii Prawnej Artura Jędrycha.

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

(w złotych)	Odpis aktualizacyjny wobec najemcy lokalu	Odpis aktualizacyjny wobec Kancelarii Prawnej	Razem
Stan na dzień 1 stycznia 2016 roku	-	107.264,00	107.264,00
Zwiększenia	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-
Rozwiązanie	-	-	-
Stan na dzień 31 grudnia 2016 roku, w tym:	-	107.264,00	107.264,00

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku

(w złotych)	Odpis aktualizacyjny wobec najemcy lokalu	Odpis aktualizacyjny wobec Kancelarii Prawnej	Razem
Stan na dzień 1 stycznia 2015 roku	-	-	-
Zwiększenia	-	107.264,00	107.264,00
Wykorzystanie	-	-	-
Rozwiązanie	-	-	-
Stan na dzień 31 grudnia 2015 roku, w tym:	-	107.264,00	107.264,00

14. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Spółka nie posiadała zobowiązań długoterminowych z tytułu kredytów.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Spółka posiadała zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów w łącznej kwocie 12.420.000,00 zł.

Zobowiązania z tytułu kredytów oraz leasingu nie są dyskontowane ponieważ podlegają oprocentowaniu. Dyskontowane są zobowiązania z tytułu odroczonej płatności za zakupione pakiety wierzytelności. Odwracanie dyskonta jest odnoszone w ciężar kosztów finansowych. Wartość zobowiązań długoterminowych została zdyskontowana na dzień zakupu oraz na dzień bilansowy.

Struktura wymagalności zobowiązań długoterminowych:

31 grudnia 2016 roku

Zobowiązania długoterminowe	
1 – 3 lat	0,00
3 – 5 lat	0,00
Powyżej 5 lat	0,00
Razem – wartość nominalna	0,00
Korekta z tytułu dyskonta	
	0,00
Razem – wartość zdyskontowana	0,00

31 grudnia 2015 roku

Zobowiązania długoterminowe	
1 – 3 lat	11.464.000,00
3 – 5 lat	956.000,00
Powyżej 5 lat	-
Razem – wartość nominalna	12.420.000,00
Korekta z tytułu dyskonta	
	0,00
Razem – wartość zdyskontowana	12.420.000,00

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. Do września 2011 roku Spółka dokonywała wpłat w oparciu o minimalną wymaganą kwotę. Od października 2011 roku Uchwałą Zarządu Spółki z 15 września 2011 roku odpis ten został zwiększony z 37,50% do 45,50% podstawy naliczenia na 1 pracownika w skali roku. 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 2016 roku	31 grudnia 2015 roku
Pożyczki udzielone pracownikom	-	-
Środki pieniężne (stan rachunku bankowego)	3.109,13	1.257,74
Stan ZFŚS (pasywa)	3.109,13	1.257,74

Wpływy i wydatki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych

	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Wpłaty wniesione do Funduszu w bieżącym okresie	73.547,91	71.788,88
Bezzwrotne wydatki Funduszu	71.696,52	74.778,13

16. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

(w złotych)	31 grudnia 2016 roku	31 grudnia 2015 roku
1. Ujemna wartość firmy	-	-
2a. Razem inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	24.460,47	-
Rozliczenia międzyokresowe przychodów, z tego:	24.460,47	-
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	24.460,47	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów; z tego:	-	-
2b. Razem inne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe	199.203,28	208.391,00
Rozliczenia międzyokresowe przychodów, z tego:	12.230,28	0,00
- przychody przyszłych okresów	12.230,28	0,00
Rozliczenia międzyokresowe kosztów; z tego:	186.973,00	208.391,00
- Rezerwa na koszty badania sprawozdania finansowego	37.000,00	14.800,00
- Rezerwa na VAT (zmiana struktury)	32.023,00	0,00
- Rezerwa na składki na FUS pracodawcy naliczone od nagród wypłaconych w styczniu 2015 roku	-	5.844,00

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

- Rezerwa na nagrody dla pracowników	-	30.000,00
- Rezerwa na wynagrodzenia	-	-
- Rezerwa na koszty – pozostałe	117.950,00	157.747,00
Rozliczenia międzyokresowe – razem	223.663,75	208.391,00

17. ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU JEDNOSTKI

Na dzień 31 grudnia 2016 roku i na dzień 31 grudnia 2015 roku Spółka posiadała zobowiązania zabezpieczone na jej majątku.

Umowa przelewu wierzytelności własnych Spółki stanowiąca zabezpieczenie kredytu rewalwingowego posiada warunek zawieszający, zatem do momentu wypowiedzenia umowy kredytowej Spółka może konsumować pożyczki wynikające z tych wierzytelności.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku, jak i na dzień 31 grudnia 2015 roku Spółka posiadała dwa lokale mieszkalne i miejsce postojowe w budynku mieszkalno-usługowym w Warszawie, dzielnica Bielany, a wartość bilansowa inwestycji na dzień 31 grudnia 2016 r. odpowiada wartości godziwej i wynosi 570.839,95 zł. Lokale mieszkalne obciążone są hipoteką. Umowa nabycia ww. lokali zawiera zapis umożliwiający Spółce dochodzenia od zbywcy wartości ewentualnego roszczenia wynikającego z wpisu hipotecznego.

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

Na dzień 31 grudnia 2016 roku i na dzień 31 grudnia 2015 roku Spółka nie posiadała zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych gwarancji i poręczeń, łącznie z weksłowymi.

19. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Spółka posiadała zobowiązanie pozabilansowe otrzymane z tytułu niewykorzystanego limitu kredytowego w kwocie 625.625,05 zł.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Spółka posiadała zobowiązanie pozabilansowe otrzymane z tytułu niewykorzystanego limitu kredytowego w kwocie 1.100.000,00 zł.

20. INNE UMOWY NIEUWZGLĘDNIONE W BILANSIE

Na dzień 31 grudnia 2016 roku i na dzień 31 grudnia 2015 roku Spółka nie posiadała umów niewzględzonych 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 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Prowizja z tytułu usług windykacyjnych na zlecenie	3.909.569,41	3.592.045,63

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Windykacja pakietów wierzytelności własnych	2.612.043,03	1.446.422,09
Zarządzanie wierzytelnościami sekurytyzowanymi	6.666.660,23	3.025.650,33
Wynajem lokali	44.330,43	23.056,92
Inne	69.155,95	208.159,39
Razem	13.301.759,05	8.295.334,36

Koszty bezpośrednio związane z procesem windykacji, które ujęto w modelu wyceny do wartości godziwej pakietów wierzytelności zgodnie z opisem w nocie 5.7 wprowadzenia do sprawozdania finansowego, poniesione w 2016 roku wyniosły 508.375,93 złotych zaś w 2015 roku 1.083.495,28 złotych.

Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży.

Obszar działalności (w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Polska	13.301.759,05	8.295.334,36
Przychody netto ze sprzedaży, razem	13.301.759,05	8.295.334,36

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), znajdujące zastosowanie zarówno w stosunku do Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., jak i osób trzecich. Stawki zawierają się w przedziale od 4% do 20% odzyskanych kwot zaliczonych na spłatę kapitału i odsetek. Stawki uzależnione są od potencjalnej wielkości obrotu na danym zleceniu oraz uwzględniają strukturę portfela, w tym między innymi typ dłużnika, wielkość wierzytelności, rodzaj usługi (windykacja, restrukturyzacja, monitoring).

22. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ ŚRODKÓW TRWAŁYCH

W okresie od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku oraz od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 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 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku oraz od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku Spółka nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

24. PODATEK DOCHODOWY

Uzgodnienie zysku brutto do podstawy opodatkowania przedstawia się następująco:

(w złotych)	Za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku	Za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku
Zysk brutto	8.966.282,29	-9.091.655,04
(-) Przychody roku bieżącego niezaliczane do dochodu do opodatkowania	5.226.865,84	1.838.989,91
- odsetki od inwestycji	2.612.043,03	1.446.422,09
- korekta pdop	0,00	328.572,00
- przychody przyszłych okresów – zrealizowane	2.517.216,01	19.301,82
- przychody finansowe inne	0,00	7.217,00
- rozwiązanie rezerwy na świadczenia emerytalne	0,00	7.155,00
- korekta VAT odliczonego 2015	0,00	30.322,00
- przychody z tytułu rozliczenia kosztów zastępstwa procesowego	6.419,69	0,00
- inne przychody	91.187,11	0,00
(+) Przychody niebilansowe podlegające opodatkowaniu	17.377.292,63	6.348.046,65
- nadwyżka ceny nad zyskiem ze sprzedaży inwestycji	8.023.551,08	0,00
- przychody korekta VAT 2015	30.322,00	0,00
- zrealizowane wpływy z aktywów finansowych	9.323.419,55	6.348.046,65
(+) Koszty roku bieżącego nieuznawane za koszty uzyskania przychodu	3.389.467,17	9.601.616,50
- wpłaty na PFRON	61.483,00	62.983,00
- wynagrodzenia niewypłacone	151.758,40	35.844,00
- rozliczenia międzyokresowe bierne, rezerwy	82.863,46	94.700,00
- różnica w dyskoncie zobowiązania	8.512,46	183.667,92
- korekta przychodów odsetkowych	2.926.950,14	8.696.720,10
- różnica w rezerwie na świadczenia emerytalne	6.087,00	0,00
- rezerwa na urlopy wypoczynkowe	3.778,56	27.798,07
- wydatki reprezentacyjne	5.044,20	3.643,71
- odsetki budżetowe	230,93	180,00
- rezerwa na korektę WAN	0,00	359.077,84
- inne, w tym:	142.759,02	137.001,86
- korekta VAT naliczonego	32.023,00	0,00
(-) Koszty niebilansowe uznawane za koszt uzyskania przychodu	8.755.036,64	6.040.497,16
- koszty badania sprawozdania finansowego za rok poprzedni	14.800,00	35.000,00
- koszt własny realizacji pakietów	4.569.085,07	4.719.150,90
- koszt własny sprzedanych inwestycji	3.550.944,56	0,00
- koszty egzekucyjne i sądowe	508.617,83	1.086.489,64
- koszty leasingu kwalifikowane jako zmniejszenie zobowiązania	0,00	13.581,88
- korekta roczna VAT 2014	0,00	142.749,00
- koszty wynagrodzeń plus nagród za poprzedni rok	0,00	37.091,50
- inne koszty	111.589,18	6.434,24
Odliczenie ½ strat za lata poprzednie	5.485.184,00	0,00

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

- darowizna OPP	0,00	0,00
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10.265.955,61	-1.021.478,96
Strata podatkowa	-	-
Stawka podatkowa	19%	19%
Podatek dochodowy (bieżący)	1.950.532,00	-
Zmiana stanu rezerwy/ aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-152.492,00	1.561.344,00
Zmiana stanu rezerwy/aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	198.339,00
Podatek dochodowy – razem	1.798.040,00	-1.363.005,00

W latach 2015 i 2014 Spółka odnotowała straty podatkowe. 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. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno między organami państwowymi, jak i między organami państwowymi i podatnikami. Rozliczenia podatkowe oraz z zakresu ubezpieczeń społecznych, czy wpłat na PFRON mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania kar, a ustalone w wyniku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań muszą zostać wpłacone wraz z należnymi odsetkami. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym. Rozliczenia podatkowe mogą zostać poddane kontroli przez okres pięciu lat od końca roku, w którym przypada ich termin płatności. W efekcie kwoty wykazane w sprawozdaniu finansowym mogą ulec zmianie w późniejszym terminie po ostatecznym ustaleniu ich wysokości w toku ewentualnych postępowań podatkowych.

Z dniem 15 lipca 2016 r. do Ordynacji Podatkowej zostały wprowadzone zmiany w celu uwzględnienia postanowień Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR). GAAR ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia zapłaty podatku w Polsce. GAAR definiuje unikanie opodatkowania jako czynność dokonaną przede wszystkim w celu osiągnięcia korzyści podatkowej, sprzecznej w danych okolicznościach z przedmiotem i celem przepisy ustawy podatkowej. Zgodnie z GAAR taka czynność nie skutkuje osiągnięciem korzyści podatkowej, jeżeli sposób działania był sztuczny. Wszelkie występowanie (i) nieuzasadnionego dzielenia operacji, (ii) angażowania podmiotów pośredniczących mimo braku uzasadnienia ekonomicznego lub gospodarczego, (iii) elementów wzajemnie się znoszących lub kompensujących oraz (iv) inne działania o podobnym działaniu do wcześniej wspomnianych, mogą być potraktowane jako przesłanka istnienia sztucznych czynności podlegających przepisom GAAR. Nowe regulacje będą wymagać znacznie większego osądu przy ocenie skutków podatkowych poszczególnych transakcji.

Klauzulę GAAR należy stosować w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie oraz do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR ale, dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. Wdrożenie powyższych przepisów umożliwi polskim organom kontroli podatkowej kwestionowanie realizowanych przez podatników prawnych ustaleń i porozumień, takich jak restrukturyzacja i reorganizacja grupy.

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

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 2016 roku	31 grudnia 2015 roku
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- Przychody roku bieżącego niezaliczane do dochodu do opodatkowania	478.271,00	-
- Wycena aktywów finansowych	121.114,00	1.991.740,00
- Wycena zobowiązań	0,00	1.617,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem	599.385,00	1.993.357,00

(w złotych)	31 grudnia 2016 roku	31 grudnia 2015 roku
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- Rezerwa na odprawę emerytalne	6.610,00	5.454,00
- Wynagrodzenia niewypłacone	28.834,00	6.810,00
- Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	7.030,00	2.812,00
- Rezerwa na niewykorzystane urlopy	37.745,00	37.028,00
- Strata podatkowa 2011 roku	0,00	145.586,00
- Strata podatkowa 2012 roku	111.083,00	222.166,00
- Strata podatkowa 2013 roku	302.707,00	605.413,00
- Strata podatkowa 2014 roku	385.768,00	771.537,00
- Strata podatkowa 2015 roku	97.041,00	194.081,00
- Rezerwa na korektę roczną VAT	6.084,00	0,00
- Wycena inwestycji (lokale)	34.292,00	34.292,00
- Rezerwa na koszty danego roku	29.382,00	29.972,00
- Rezerwa na korektę WAN	0,00	68.225,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem	1.046.576,00	2.123.376,00
Odpis aktualizujący aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	1.046.576,00	2.123.376,00

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

25. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Zysk ze zbycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	735,41	8.333,07
Inne przychody operacyjne, z tego:	675.035,14	497.742,24
- dokończenia kosztów zgodnie z nakazami zapłaty	6.419,69	87,00
- zwrócone, umorzone podatki, korekty VAT	0,00	30.322,00
- rozwiązanie rezerwy	82.001,82	7.155,00
- odzyski z pakietów zamkniętych	130.888,25	2.599,47
- udziałów uzyskanych kosztach zastępstwa prawnego	115.743,77	120.460,46
- umorzenie części ceny za zakupiony pakiet wierzytelności	330.000,00	-
- korekta pdop	0,00	328.572,00
- inne	9.981,61	8.546,31
Pozostałe przychody operacyjne, razem	675.770,55	506.075,31

W dniu 18 marca 2013 r. Spółka wystąpiła o indywidualną interpretację do Naczelnika Urzędu Skarbowego Warszawa-Wola. Spółka zadała zapytanie w jakim momencie i w jakiej wysokości należy rozpoznać koszt uzyskania przychodów w postaci ceny nabycia wierzytelności, przy czym Spółka przedstawiła stanowisko, że koszt podatkowy powinien być rozpoznawany w momencie uzyskania spłat wierzytelności, do wysokości ceny nabycia wierzytelności. W odpowiedzi, Spółka w dniu 17 czerwca 2013 r. uzyskała interpretację indywidualną (datowaną 12.06.2013 r.), która wskazała, że stanowisko Spółki w sprawie oceny prawnej opisu stanu faktycznego jest prawidłowe.

W związku z uzyskaną interpretacją Spółka w okresie I półrocza 2015 r. przygotowywała kalkulację i analizę wpływu zmiany podejścia w rozpoznawaniu kosztu uzyskania przychodu na pakietach własnych w postaci ceny nabycia stosując podejście rozpoznania kosztu podatkowego w wysokości odpowiadającej realizacji odzysków z wierzytelności do wysokości ceny. Istotnym elementem kalkulacji było przyjęcie - co do zasady - podejścia pakietowego, co oznacza, że Spółka nabywała pakiet wierzytelności jako całość, a nie jako zbiór pojedynczych wierzytelności, zatem koszt uzyskania przychodu identyfikowany jest w momencie realizacji odzysków z wierzytelności wchodzących w skład pakietu do momentu uzyskania łącznych odzysków w wysokości nieprzekraczającej ceny za pakiet wierzytelności. Podejście pakietowe zastosowano dla wszystkich pakietów wycenianych statystycznie oraz dla pakietów, dla których umowa cesji nie wskazuje jednoznacznie ceny nominalnej poszczególnych wierzytelności wchodzących w skład pakietu.

Podejście indywidualne zastosowano dla wierzytelności, dla których:

- umowa cesji wskazuje na nabycie pojedynczej wierzytelności,
- cena jest określona w załączniku do umowy cesji, a jednocześnie pakiety te nie są wyceniane statystycznie,
- umowa cesji wierzytelności wskazuje na nabycie więcej niż jednej wierzytelności, jednak ze względu na ich jednorodny charakter zostały ujęte w księgach w wartości łącznej jako jedna wierzytelność.

W 2015 roku złożone zostały korekty zeznań podatkowych za lata 2009 – 2014 uwzględniające zmianę kosztu uzyskania przychodu.

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

26. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Spółka na podstawie umów o zarządzanie funduszami pobiera wynagrodzenie stałe uzależnione od wartości aktywów netto funduszy. W związku z dokonaną korektą wartości aktywów netto funduszy w poprzednich latach Spółka utworzyła rezerwę w wysokości 359.077,84 zł w ciężar wyniku finansowego za 2015 rok.

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Strata ze zbycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Inne koszty operacyjne, w tym:	17.736,23	468.965,19
- zwiększenie rezerwy z tyt. świadczeń emerytalnych	-	-
- utworzenie rezerwy na urlopy	-	-
- utworzenie rezerwy na korektę WAN	0,00	359.077,84
- utworzenie odpisu aktualizacyjnego do należności	0,00	107.264,00
- inne	17.736,23	2.623,35
Pozostałe koszty operacyjne, razem	17.736,23	468.965,19

27. PRZYCHODY FINANSOWE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Odsetki, w tym:	6.051,34	4.860,53
- odsetki od inwestycji	-	-
- odsetki bankowe, w tym:	6.051,34	4.856,24
- odsetki od BPS S.A. z tyt. depozytów	6.051,34	4.856,24
- pozostałe, z tego:	0,00	4,29
- odsetki ustawowe od nieterminowej wpłaty	0,00	4,29
Zysk ze zbycia inwestycji	6.562.079,83	-
Przychody finansowe, razem	6.568.131,17	4.860,53

28. KOSZTY FINANSOWE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Odsetki, w tym:	535.929,62	768.234,90
- odsetki bankowe, z czego:	492.251,45	729.658,72
- odsetki dla spółek powiązanych	274.383,01	434.479,19
- odsetki budżetowe	230,93	180,00
- odsetki z tytułu odroczonej płatności	43.447,24	38.396,18
Pozostałe koszty finansowe (koszty odroczonej płatności zobowiązania z tytułu zakupu pakietów wierzycelności i innych aktywów finansowych)	8.512,46	183.667,92

Centrum Finansowe Banku BPS SA

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Aktualizacja wartości inwestycji w nieruchomości	0,00	102.783,48
Korekta przychodów odsetkowych	2.926.950,14	8.696.720,10
Inne, w tym:	2.684,39	15.399,65
- z tytułu leasingu	0,00	138,28
- z prowizja od zaangażowania	2.684,39	15.261,37
Koszty finansowe, razem	3.474.076,61	9.766.806,05

29. ZYSKI I STRATY NADZWYCZAJNE

W okresie od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku oraz od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku Spółka nie zrealizowała nadzwyczajnych zysków ani nie poniosła nadzwyczajnych strat.

30. PRZYCZYNY WYSTĘPOWANIA RÓŻNIC POMIĘDZY BILANSOWYMI ZMIANAMI NIEKTÓRYCH POZYCJI ORAZ ZMIANAMI WYNIKAJĄCYMI Z RACHUNKU PRZEPIYWÓW 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 -314.907,11 zł oraz uwzględniono korektę związaną z niepieniężnymi kosztami wynikającymi z kosztu dyskonta z tytułu płatności ceny za zakupione pakiety wierzytelności z odroczoną płatnością w wysokości 8.512,46 zł wykazywaną w rachunku zysków i strat w pozycji koszty finansowe.

W rachunku przepływów pieniężnych w pozycji inne korekty uwzględniono również rzeczywiste przepływy pieniężne z pakietów wierzytelności własnych (wpływy jak i wydatki) w łącznej kwocie 8.815.043,62 zł.

Kwota 9.975,63 zł stanowiąca 0,11% wartości pozycji inne korekty wynika z uwzględnienia pozostałych różnic pomiędzy zmianami bilansowymi, a faktycznymi przepływami pieniężnymi.

ZESTAWIENIE INNYCH KOREKT W RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻYCH

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
- korekta o dyskonto	8.512,46	183.667,92
- korekta o ujemne przychody odsetkowe	2.926.950,14	8.696.720,10
- korekta o dodatnie przychody odsetkowe	-2.612.043,03	-1.446.422,09
- Wpłaty na pakietach	9.323.419,55	6.080.301,45
- koszty na pakietach	-508.375,93	-1.083.495,28
- zaliczone w koszty części opłat sądowych	70.129,54	14.654,50
- zaliczone do przychodów części zasądzonych kosztów zastępstwa	-115.743,77	-120.460,46
- wydatki związane z wypłatą dywidendy	0,00	-2.509,05
- zaliczone do przychodów rozliczenia z dłużnikami	-6.419,69	-1.035,27
- podatek odnoszony bezpośrednio na kapitał własny	0,00	547.587,00
- korekta pdop lat ubiegłych	0,00	328.572,00
- zaliczone do przychodów spłaty na pakietach	-130.888,25	0,00

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

zamkniętych		
- inne	-9.975,63	22.516,42
Razem	8.945.565,39	13.220.097,24

Zmiana stanu zobowiązań w rachunku przepływów pieniężnych

W rachunku przepływów pieniężnych w pozycji wpływy z tytułu kredytów i pożyczek zaprezentowano wartość 6.230.000,00 zł, są to faktyczne wpływy w tytułu zaciągniętych kredytów.

W rachunku przepływów pieniężnych w pozycji wydatki z tytułu spłaty kredytów i pożyczek zaprezentowano wartość 21.357.625,05 zł, są to faktyczne spłaty zaciągniętych zobowiązań kredytowych.

W 2016 roku obniżenie stanu zobowiązań bilansowych w części krótkoterminowej i długoterminowej z tytułu zaciągniętych kredytów wynosi 15.127.625,05 zł.

31. INFORMACJE O ZATRUDNIENIU, Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE

Grupa zatrudnionych	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Zarząd	2	2
Pracownicy na stanowiskach nierobotniczych	52	53
Zatrudnienie, razem	54	55

32. 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 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku oraz od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku w podziale na rodzaje usług:

Rodzaj usługi	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Badanie rocznego sprawozdania finansowego	37.000,00	37.000,00
Usługi doradztwa podatkowego	-	-
Pozostałe usługi		
Razem	37.000,00	37.000,00

Ponadto w roku 2016 poniesiono dodatkowe koszty dotyczące badania sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku w wysokości 207.803,20 zł.

33. 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 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Zarząd Spółki w tym:	821.119,68	498.000,00

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

- wynagrodzenie zasadnicze	596.119,68	498.000,00
- odprawy	225.000,00	0,00
Rada Nadzorcza	-	-
Wynagrodzenia, razem	821.119,68	498.000,00

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

W okresie od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku i od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku Spółka nie udzieliła osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących żadnych pożyczek.

35. INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI

Spółka nie podejmowała wspólnych przedsięwzięć, które nie podlegają konsolidacji.

36. INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ I TRANSAKCJACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

a) Grupa kapitałowa

Spółka funkcjonuje w ramach Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

b) Podmiot dominujący

Podmiotem dominującym wobec Spółki jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

Przyczyny występowania różnic pomiędzy wartościami z rachunku wyników a danymi zawartymi w poniższych tabelach wynikają ze sposobu zaewidencjonowania zakupów/sprzedazy z jednostkami powiązаныmi w księgach rachunkowych Spółki:

- a) transakcje dokonywane z poszczególnymi funduszami sekurytyzacyjnymi są netowane,
- b) transakcje zakupu środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nie są odnoszone w całości w koszty i podlegają amortyzacji w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Wielkość transakcji z podmiotem dominującym wyniosła:

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Zakupy	424.477,20	260.680,64
Sprzedaż	3.872.235,95	3.609.137,45
Odsetki – koszty finansowe	274.383,01	434.479,19
Odsetki – przychody finansowe	6.051,34	4.856,24
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności z podmiotem dominującym:

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	415.760,31	1.129.047,54

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	1.707,12	3.698,38
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Kredyt obrotowy z dnia 18.06.2014 roku	0,00	7.652.000,00
Kredyt rewalwingowy z dnia 19.12.2013 roku	2.374.374,95	2.450.000,00
Zobowiązanie z tytułu leasingu	-	-
Inne zobowiązania	-	-

c) Inne podmioty powiązane

Dom Maklerski BPS SA

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Zakupy	21.600,00	21.600,00
Sprzedaż	-	-
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	1.800,00	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

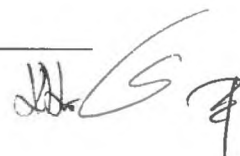
Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty BPS1

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Zakupy	-	-
Sprzedaż	431.173,25	1.376.331,49
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	1.547,80	23.748,75
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-



Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Inne zobowiązania - -

Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty BPS3

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Zakupy	-	-
Sprzedaż	638.276,87	709.998,37
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	7.245,38	563,00
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty BPS4

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Zakupy	-	-
Sprzedaż	8.168,58	192.457,44
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	-	19.092,06
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

BPS TFI SA

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Zakupy	359.077,84	-
Sprzedaż	6.666.660,23	2.904.082,29
Odsetki - koszty finansowe	5.000,01	-

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności		
(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	4.085.642,67	463.607,08
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	359.077,84
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

IT BPS

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Zakupy	161.017,00	171.966,88
Sprzedaż	-	-
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	1.845,00
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

BPS INWESTYCJE 1

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Zakupy	-	-
Sprzedaż	6.864,00	45.168,00
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

BPS INWESTYCJE 2

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Zakupy	-	-
Sprzedaż	6.292,00	15.927,00
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

ABC FINANSE

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Zakupy	-	-
Sprzedaż	228.673,10	400,00
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

UZDROWISKO IWONICZ

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Zakupy	-	-
Sprzedaż	6.000,00	6.000,00

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności		
(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

d) Transakcje zawarte na warunkach nierynkowych

Warunki transakcji zawieranych przez Spółkę z jednostkami powiązаныmi w okresie od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku i od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku nie odbiegały od warunków rynkowych.

37. SPORZĄDZANIE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Spółka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Sprawozdanie finansowe Spółki podlega konsolidacji przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, 00-844 Warszawa ul. Grzybowska 81 na poziomie Grupy Kapitałowej Banku BPS SA.

38. ZARZĄDZENIE RYZYKAMI

Ogólny zakres ryzyka

Spółka wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. i jako podmiot Grupy zarządza ryzykiem w sposób spójny z zasadami określonymi w strategii zarządzania ryzykiem Grupy. W ramach wdrożonej w Spółce strategii 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 prawne, ryzyko rezydualne, ryzyko stopy procentowej (Spółka posiada oprocentowane zobowiązania kredytowe, jednak nie posiada oprocentowanych należności; przyjmuje się, że ryzyko stopy procentowej jest neutralizowane przez naliczanie odsetek ustawowych od wierzytelności Spółki) oraz potencjalne ryzyko kredytowe (obecnie Spółka nie prowadzi działalności kredytowej). 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

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.

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. Na dzień bilansowy wartość godziwa pakietów wierzytelności podlegających wycenie z zastosowaniem modeli wycen wynosiła 10.569,6 tys. zł.

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

W celu ograniczania istotnych rodzajów ryzyka Spółka tworzy regulacje wewnętrzne określające zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz szacuje i utrzymuje kapitał wewnętrzny na pokrycie tych ryzyk.

W przypadku wystąpienia ryzyka kredytowego definiowanego jako prawdopodobieństwo poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań, Spółka zastosuje adekwatne procedury Banku BPS S.A.

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.

Centrum Finansowe Banku BPS SA

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

Warszawa, dnia 27 marca 2017 roku

Sporządzający

Zarząd


Prezes Zarządu

Ryszard Buńko


Wiceprezes Zarządu

Beata Borowiecka


Główny Księgowy

Katarzyna Krajewska-Seta

