

Identyfikator podatkowy NIP podatnika 5272579235
Numer KRS 0000366338

e-Sprawozdanie finansowe JPK_SF (v.1-2)
dla jednostek innych w złotych
zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do ustawy o rachunkowości

za

Od (dzień - miesiąc - rok) 01-01-2022	Do (dzień - miesiąc - rok) 31-12-2022
--	--

A. Dane identyfikujące jednostkę				
1a. Nazwa pełna CENTRUM FINANSOWE SPÓŁKA AKCYJNA				
1b. Adres				
Kraj Polska	Województwo Mazowieckie	Powiat m.st. Warszawa		
Gmina m.st. Warszawa	Ulica Grzybowska	Nr domu 87	Nr lokalu	
Miejscowość Warszawa	Kod pocztowy 00-844	Poczta Warszawa		
B. Data sporządzenia sprawozdania finansowego				
Data wypełnienia (dzień - miesiąc - rok) 31-03-2023				

Osoba, której powierzono sporządzenie
sprawozdania finansowego
(imię, nazwisko, data i podpis)

Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy -
- wszyscy członkowie tego organu
(imię, nazwisko, data i podpis)

Identyfikator podatkowy NIP podatnika 5272579235
Numer KRS 0000366338

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego (v.1-2)

zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do ustawy o rachunkowości (jednostka inna)

A. Dane identyfikujące jednostkę				
1a. Nazwa pełna CENTRUM FINANSOWE SPÓŁKA AKCYJNA				
1b. Adres				
Kraj Polska	Województwo Mazowieckie	Powiat m.st. Warszawa		
Gmina m.st. Warszawa	Ulica Grzybowska	Nr domu 87	Nr lokalu	
Miejscowość Warszawa	Kod pocztowy 00-844	Poczta Warszawa		
Czy chcesz dodać adres siedziby przedsiębiorcy zagranicznego (wymagane w przypadku oddziału) <input type="checkbox"/> TAK				
Adres zagraniczny				
Kraj	Miejscowość		Kod pocztowy	
Ulica			Nr domu	Nr lokalu
1c. Podstawowy przedmiot działalności jednostki				
kody PKD 7022Z - POZOSTAŁE DORADZTWO W ZAKRESIE PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I ZARZĄDZANIA				
2. Czas trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony <input type="checkbox"/> TAK, czas trwania działalności jest ograniczony				
od				
do				
3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym				
od 01-01-2022		do 31-12-2022		
4. Czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe <input type="checkbox"/> TAK <input checked="" type="checkbox"/> NIE				
B. Założenie kontynuacji działalności				
5a. Czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę, w dającej się przewidzieć przyszłości <input checked="" type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE				
5b. Wskazanie, czy istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności <input type="checkbox"/> TAK (wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania dział.) <input checked="" type="checkbox"/> NIE (brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania dział.)				
5c. Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności				

C. Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu spółek

6a. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek sprawozdanie sporządzone po połączeniu spółek sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

6b. Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów)

D. Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

7a. Omówienie metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. 2021 roku, poz. 217 z późn. zm. - dalej "UoR"). Aktywa finansowe stanowią 94% aktywów ogółem, a 78% 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.

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

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

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

Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne o niskiej jednostkowej wartości początkowej tj. poniżej 10 000 złotych odnoszone są jednorazowo w koszty. Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez ten środek trwały. Na dzień bilansowy Spółka każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

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

Inwestycje w nieruchomości - do inwestycji w nieruchomości (obejmujących inwestycje w grunty, prawo wieczystego użytkowania gruntu, budynki i budowle) zalicza się takie nieruchomości, których Spółka nie użytkuje na własne potrzeby, ale które Spółka posiada w celu przynoszenia korzyści w postaci przychodów z najmu. Inwestycje w nieruchomości wyceniane są według cen nabycia. Nie rzadziej niż na koniec każdego dnia bilansowego Spółka ustala wartość godziwą nieruchomości na podstawie danych z operatu szacunkowego lub opinii sporządzonej przez rzeczoznawcę majątkowego bądź z dostępnych baz danych rynku nieruchomości. Skutki zmian wartości godziwych inwestycji w nieruchomości zaliczane są odpowiednio do pozostałych kosztów / przychodów operacyjnych.

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

Aktywa finansowe - Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego wartość godziwą uiszczonej zapłaty. Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej tych instrumentów finansowych. Aktywa finansowe są wprowadzane do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji.

Po początkowym ujęciu aktywa finansowe są zaliczane do jednej z czterech kategorii i wyceniane w następujący sposób:

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

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

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

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

Na dzień nabycia pakiety wierzytelności ujmowane są w wysokości ceny nabycia. W przypadku, gdy termin płatności za dany pakiet jest odroczone, wartość początkowego ujęcia jest ustalana poprzez zdyskontowanie ceny za pakiet przy wykorzystaniu stopy dyskonta odzwierciedlającej termin płatności oraz koszt 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 ustalone 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 2022 roku uwzględnia wszelkie dostępne informacje o sytuacji dłużników oraz o stanie i wartości ich majątku, a planowane przepływy odzwierciedlają przyjętą strategię i sposób odzysku dla konkretnych wierzytelności gospodarczych oraz w sposób statystyczny dla pakietów wierzytelności detalicznych. Oczekiwana wartość kosztów windykacji szacowana jest poprzez wyliczenie kosztów bezpośrednio związanych z procesem windykacji, tj. kosztów:

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

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

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

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

Trwała utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

Certyfikaty inwestycyjne zostały zaklasyfikowane przez Spółkę do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Aktualizacja wartości wyceny certyfikatów inwestycyjnych na dzień bilansowy ujmowana jest przy użyciu konta kapiatułu z aktualizacji wyceny.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

Kapitał podstawowy

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

Kapitał z aktualizacji wyceny

Na dzień bilansowy skutki zmiany stopy wolnej od ryzyka, wykorzystywanej przy wycenie aktywów finansowych

sklasyfikowanych do portfela instrumentów dostępnych do sprzedaży wycenianych według wartości godziwej odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny wraz z odpowiednim efektem podatku odroczonego, odrębnie dla każdego pakietu wierzytelności. Wzrost wartości składnika aktywów skutkuje zwiększeniem kapitału, odpis z tytułu zmniejszenia wartości danego aktywa powoduje zmniejszenie kapitału, z uwzględnieniem odpowiedniego efektu podatku odroczonego.

Rezerwy

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

Kredyty bankowe i pożyczki oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

Podatek dochodowy

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

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

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

Trwała utrata wartości aktywów

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

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

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

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

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

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 oraz z tytułu zarządzania funduszami sekurytyzacyjnymi rozpoznawane są na koniec każdego miesiąca lub kwartału roku obrotowego. Na koniec każdego miesiąca wartość przychodów za odzyskaną część wierzytelności stanowi procentowa prowizja naliczana od łącznej kwoty odzyskanej w danym miesiącu.

Spółka prezentuje rozliczenia międzyokresowe przychodów wówczas gdy rozlicza w czasie korzyść ekonomiczną uzyskaną w poprzednich okresach rozliczeniowych. Korzyść ta rozliczana jest liniowo w całkowitym przewidywanym okresie realizacji danej umowy. Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów. Jeśli dowody takie istnieją, Spółka ustala szacowaną, możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową. Odpis wynikający z utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat za bieżący okres. W przypadku gdy uprzednio dokonano przeszacowania aktywów, odpis pomniejsza wysokość kapitałów z przeszacowania, a następnie jest uwzględniany w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

7b. Omówienie metod ustalenia wyniku finansowego

Rachunek zysków i strat Spółka sporządza w wariantcie porównawczym.

7c. Omówienie metod ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Rachunek zysków i strat Spółka sporządza w wariantcie porównawczym. Rachunek przepływów pieniężnych Spółka sporządza metodą pośrednią.

7d. Omówienie pozostałych zasad

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych w programie Sage Symfonia ERP Finanse i Księgowość 2022.1

E. Uszczegółowienie sprawozdania

Nazwa pozycji

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Dodatkowe informacje i objaśnienia

zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do ustawy o rachunkowości (jednostka inna)



W tym miejscu możesz załączyć pliki PDF do sprawozdania finansowego, np. sprawozdanie z audytu lub not dodatkowych lub innych

Nazwa pliku PDF	Opis pliku
a	b
1 dodatkowe-informacje-i-objasnienia.pdf	Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis (treść) dodatkowych informacji i objaśnień

Dodatkowe informacje i objaśnienia

**Osoba, której powierzono sporządzenie
sprawozdania finansowego
(imię, nazwisko, data i podpis)**

**Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy -
- wszyscy członkowie tego organu
(imię, nazwisko, data i podpis)**

Bilans (v.1-2)

zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do ustawy o rachunkowości - w złotych

AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A. Aktywa trwałe	48 741 832,49	41 768 588,22	41 768 588,22
I. Wartości niematerialne i prawne	4 766,95	13 859,35	13 859,35
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
2. Wartość firmy			
3. Inne wartości niematerialne i prawne	4 766,95	13 859,35	13 859,35
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II. Rzeczowe aktywa trwałe	10 345,12	17 835,07	17 835,07
1. Środki trwałe	10 345,12	17 835,07	17 835,07
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)			
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej			
c) urządzenia techniczne i maszyny	5 481,69	8 920,20	8 920,20
d) środki transportu			
e) inne środki trwałe	4 863,43	8 914,87	8 914,87
2. Środki trwałe w budowie			
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			
III. Należności długoterminowe	65 773,05	65 773,05	65 773,05
1. Od jednostek powiązanych			
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3. Od pozostałych jednostek	65 773,05	65 773,05	65 773,05
IV. Inwestycje długoterminowe	47 810 873,37	41 269 869,75	41 269 869,75
1. Nieruchomości	1 567 000,00		
2. Wartości niematerialne i prawne			
3. Długoterminowe aktywa finansowe	46 243 873,37	41 269 869,75	41 269 869,75
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	46 243 873,37	41 269 869,75	41 269 869,75
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe	46 243 873,37	41 269 869,75	41 269 869,75

4. Inne inwestycje długoterminowe			
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	850 074,00	401 251,00	401 251,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	850 074,00	401 251,00	401 251,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe			
B. Aktywa obrotowe	17 523 329,11	13 595 594,96	13 595 594,96
I. Zapasy	0,00	0,00	
1. Materiały			
2. Półprodukty i produkty w toku			
3. Produkty gotowe			
4. Towary			
5. Zaliczki na dostawy i usługi			
II. Należności krótkoterminowe	1 293 005,63	713 016,86	713 016,86
1. Należności od jednostek powiązanych			
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:			
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:			
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
3. Należności od pozostałych jednostek	1 293 005,63	713 016,86	713 016,86
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	320 456,63	270 161,86	270 161,86
- do 12 miesięcy	320 456,63	270 161,86	270 161,86
- powyżej 12 miesięcy			
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	260 029,00	332 513,00	332 513,00
c) inne	712 520,00	110 342,00	110 342,00
d) dochodzone na drodze sądowej			
III. Inwestycje krótkoterminowe	16 186 998,89	12 852 465,25	12 852 465,25
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	16 186 998,89	12 852 465,25	12 852 465,25
a) w jednostkach powiązanych			
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
b) w pozostałych jednostkach	5 236 255,31	7 548 711,99	7 548 711,99
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	5 236 255,31	7 548 711,99	7 548 711,99

c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	10 950 743,58	5 303 753,26	5 303 753,26
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 879 729,88	5 303 753,26	5 303 753,26
- inne środki pieniężne	5 071 013,70		
- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	43 324,59	30 112,85	30 112,85
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy			
D. Udziały (akcje) własne			
Aktywa razem	66 265 161,60	55 364 183,18	55 364 183,18

PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A. Kapitał (fundusz) własny	46 354 483,26	38 883 628,83	38 883 628,83
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	9 199 856,00	8 363 508,00	8 363 508,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	19 521 920,27	17 534 857,06	17 534 857,06
1. Nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	9 360 045,00	6 950 263,92	6 950 263,92
1. Z tytułu aktualizacji wartości godziwej	9 360 045,00	6 950 263,92	6 950 263,92
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:			
1. Tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			
2. Na udziały (akcje) własne			
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych			
VI. Zysk (strata) netto	8 272 661,99	6 034 999,85	6 034 999,85
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	19 910 678,34	16 480 554,35	16 480 554,35
I. Rezerwy na zobowiązania	6 857 259,30	4 099 515,05	4 930 917,59
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 222 757,00	3 852 722,00	3 852 722,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	277 883,62	28 696,00	246 793,05
a) długoterminowa	38 873,00	28 095,00	28 095,00
b) krótkoterminowa	239 010,62	601,00	218 698,05
3. Pozostałe rezerwy	2 356 618,68	218 097,05	831 402,54
a) długoterminowe			
b) krótkoterminowe	2 356 618,68	218 097,05	831 402,54
II. Zobowiązania długoterminowe	8 101 120,00	8 008 222,12	8 008 222,12
1. Wobec jednostek powiązanych			
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3. Wobec pozostałych jednostek	8 101 120,00	8 008 222,12	8 008 222,12
a) kredyty i pożyczki	2 401 120,00	2 308 222,12	2 308 222,12
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 700 000,00	5 700 000,00	5 700 000,00
c) inne zobowiązania finansowe			
d) zobowiązania wekslowe			
e) inne			

III. Zobowiązania krótkoterminowe	4 789 649,63	3 765 014,00	3 342 811,36
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych			
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	4 788 795,82	3 763 631,63	3 341 428,99
a) kredyty i pożyczki	3 872 483,16	2 574 108,43	2 574 108,43
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	179 731,19	70 801,22	70 801,22
c) inne zobowiązania finansowe			
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	160 827,80	189 422,25	189 422,25
- do 12 miesięcy	160 827,80	189 422,25	189 422,25
- powyżej 12 miesięcy			
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi			
f) zobowiązania wekslowe			
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	358 035,15	348 655,19	348 655,19
h) z tytułu wynagrodzeń	30 000,00	422 202,64	0,00
i) inne	187 718,52	158 441,90	158 441,90
4. Fundusze specjalne	853,81	1 382,37	1 382,37
IV. Rozliczenia międzyokresowe	162 649,41	607 803,18	198 603,28
1. Ujemna wartość firmy			
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	162 649,41	607 803,18	198 603,28
a) długookresowe	81 028,21	198 010,28	131 089,70
b) krótkoterminowe	81 621,20	409 792,90	67 513,58
Pasywa razem	66 265 161,60	55 364 183,18	55 364 183,18

Dodatkowe pozycje uszczegóławiające	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy

Osoba, której powierzono sporządzenie sprawozdania finansowego
(imię, nazwisko, data i podpis)

Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy -
- wszyscy członkowie tego organu
(imię, nazwisko, data i podpis)

Rachunek zysków i strat (v.1-2) (wariant porównawczy)

zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do ustawy o rachunkowości - w złotych

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	18 589 550,17	15 666 640,24	
- od jednostek powiązanych			
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	18 589 550,17	15 666 640,24	
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	11 030 139,40	9 641 487,07	
I. Amortyzacja	38 277,79	56 406,35	
II. Zużycie materiałów i energii	137 781,77	97 635,66	
III. Usługi obce	2 581 065,77	2 261 917,86	
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 067 121,57	937 950,12	
- podatek akcyzowy			
V. Wynagrodzenia	6 207 180,87	5 434 136,87	
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	861 633,57	750 585,56	
- emerytalne	332 706,31	305 648,57	
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	137 078,06	102 854,65	
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	7 559 410,77	6 025 153,17	
D. Pozostałe przychody operacyjne	4 114 520,17	2 953 022,06	
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	24,31		
II. Dotacje			
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV. Inne przychody operacyjne	4 114 495,86	2 953 022,06	
E. Pozostałe koszty operacyjne	41 724,18	83 730,07	
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		768,18	
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III. Inne koszty operacyjne	41 724,18	82 961,89	
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	11 632 206,76	8 894 445,16	
G. Przychody finansowe	155 884,35	31,66	
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
a) od jednostek powiązanych, w tym:			
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
b) od jednostek pozostałych, w tym:			
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
II. Odsetki, w tym:	155 884,35	31,66	
- od jednostek powiązanych			
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
- w jednostkach powiązanych			

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
V. Inne			
H. Koszty finansowe	1 382 996,12	1 209 044,97	
I. Odsetki, w tym:	1 030 013,77	780 522,65	
- dla jednostek powiązanych			
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
- w jednostkach powiązanych			
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
IV. Inne	352 982,35	428 522,32	
I. Zysk (strata) brutto (F + G - H)	10 405 094,99	7 685 431,85	
J. Podatek dochodowy	2 132 433,00	1 650 432,00	
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
L. Zysk (strata) netto (I - J - K)	8 272 661,99	6 034 999,85	

Dodatkowe pozycje uszczegóławiające	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy

Osoba, której powierzono sporządzenie
sprawozdania finansowego
(imię, nazwisko, data i podpis)

Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy -
- wszyscy członkowie tego organu
(imię, nazwisko, data i podpis)

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (v.1-2) - w złotych

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	38 883 628,83	35 941 756,14	
- Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
- Korekty błędów			
B. Kapitał (fundusz) własny, na początek okresu (BO), po korektach	38 883 628,83	35 941 756,14	
I. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 363 508,00	8 363 508,00	
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	836 348,00		
a) zwiększenie (z tytułu)	836 348,00		
- wydania udziałów (emisji akcji)	836 348,00		
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
- umorzenia udziałów (akcji)			
-			
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9 199 856,00	8 363 508,00	
II. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 534 857,06	17 120 274,87	
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 987 063,21	414 582,19	
a) zwiększenie (z tytułu)	1 987 063,21	414 582,19	
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej			
- podziału zysku (ustawowo)			
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 987 063,21	414 582,19	
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
- pokrycia straty			
-			
2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	19 521 920,27	17 534 857,06	
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	6 950 263,92	5 025 286,28	
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 409 781,08	1 924 977,64	
a) zwiększenie (z tytułu)	5 107 194,18	3 874 171,33	
- aktualizacja wycen certyfikatów inwestycyjnych	3 823 623,08	3 606 668,64	
- aktualizacja wycen pakietów wierzytelności	1 122 339,10	267 502,69	
- inne	161 232,00		
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 697 413,10	1 949 193,69	
- zbycia środków trwałych			
- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	1 970 925,10	1 493 682,69	
- inne	726 488,00	455 511,00	
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	9 360 045,00	6 950 263,92	
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu			
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych			
a) zwiększenie (z tytułu)	836 348,00		
- wpłaty za objęcie akcji serii F	836 348,00		

b) zmniejszenie (z tytułu)	836 348,00		
- rejestracji akcji serii F	836 348,00		
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu			
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 034 999,85	5 432 686,99	
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 034 999,85	5 432 686,99	
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
- korekty błędów			
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 034 999,85	5 432 686,99	
a) zwiększenie (z tytułu)			
- podziału zysku z lat ubiegłych			
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)	6 034 999,85	5 432 686,99	
- wypłata dywidendy	4 047 936,64	5 018 104,80	
- podwyższenia kapitału zapasowego	1 987 063,21	414 582,19	
3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu			
4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu			
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
- korekty błędów			
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach			
a) zwiększenie (z tytułu)			
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia			
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
-			
6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu			
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu			
VI. Wynik netto	8 272 661,99	6 034 999,85	
1. Zysk netto	8 272 661,99	6 034 999,85	
2. Strata netto			
3. Odpisy z zysku			
C. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	46 354 483,26	38 883 628,83	
D. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	40 374 576,86	34 869 144,99	

Osoba, której powierzono sporządzenie sprawozdania finansowego
(imię, nazwisko, data i podpis)

Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy -
- wszyscy członkowie tego organu
(imię, nazwisko, data i podpis)

Rachunek przepływów pieniężnych (v.1-2) (metoda pośrednia) - w złotych

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto	8 272 661,99	6 034 999,85	6 034 999,85
II. Korekty razem	7 515 655,78	6 230 619,59	6 230 619,59
1. Amortyzacja	38 277,79	56 406,35	56 406,35
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		37,31	37,31
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 030 013,77	780 490,99	780 490,99
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-307 000,00	768,18	768,18
5. Zmiana stanu rezerw	1 199 853,71	867 666,14	1 699 068,68
6. Zmiana stanu zapasów			
7. Zmiana stanu należności	-579 988,77	-58 298,01	-58 298,01
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	39 533,57	254 909,65	-167 292,99
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-336 756,61	-68 667,71	-477 867,61
10. Inne korekty	6 431 722,32	4 397 306,69	4 397 306,69
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	15 788 317,77	12 265 619,44	12 265 619,44
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		74,31	74,31
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		42,65	42,65
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne			
3. Z aktywów finansowych, w tym:		31,66	31,66
a) w jednostkach powiązanych			
b) w pozostałych jednostkach		31,66	31,66
- zbycie aktywów finansowych			
- dywidendy i udziały w zyskach			
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych			
- odsetki		31,66	31,66
- inne wpływy z aktywów finansowych			
4. Inne wpływy inwestycyjne			
II. Wydatki	7 176 564,88	2 798 521,52	2 798 521,52
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	21 695,44	41 200,52	41 200,52
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne			
3. Na aktywa finansowe, w tym:	7 154 869,44	2 757 321,00	2 757 321,00
a) w jednostkach powiązanych			
b) w pozostałych jednostkach	7 154 869,44	2 757 321,00	2 757 321,00
- nabycie aktywów finansowych	7 154 869,44	2 757 321,00	2 757 321,00
- udzielone pożyczki długoterminowe			
4. Inne wydatki inwestycyjne			
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-7 176 564,88	-2 798 447,21	-2 798 447,21

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy	7 836 348,00	9 400 000,00	9 400 000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	836 348,00		
2. Kredyty i pożyczki	7 000 000,00	3 700 000,00	3 700 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		5 700 000,00	5 700 000,00
4. Inne wpływy finansowe			
II. Wydatki	10 801 110,57	19 218 433,48	19 218 433,48
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych			
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	4 047 936,64	5 018 104,80	5 018 104,80
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku			
4. Spłaty kredytów i pożyczek	5 712 775,16	1 734 490,72	1 734 490,72
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		11 450 000,00	11 450 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych			
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego			
8. Odsetki	990 398,77	915 600,65	915 600,65
9. Inne wydatki finansowe	50 000,00	100 237,31	100 237,31
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-2 964 762,57	-9 818 433,48	-9 818 433,48
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III ± B.III ± C.III)	5 646 990,32	-351 261,25	-351 261,25
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 646 990,32	-351 261,25	-351 261,25
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych			
F. Środki pieniężne na początek okresu	5 303 753,26	5 655 014,51	5 655 014,51
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F ± D), w tym	10 950 743,58	5 303 753,26	5 303 753,26
- o ograniczonej możliwości dysponowania			

Dodatkowe pozycje uszczegóławiające	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy

Osoba, której powierzono sporządzenie
sprawozdania finansowego
(imię, nazwisko, data i podpis)

Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy -
- wszyscy członkowie tego organu
(imię, nazwisko, data i podpis)

Nota podatkowa (v.1-2)

Informacja dodatkowa dotycząca podatku dochodowego - w złotych

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto			
Dotyczące podatku dochodowego - Rok bieżący	Wartość łączna	Z zysków kapitałowych	Z innych źródeł przychodu
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	10 405 094,99		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	393 232,53		393 232,53
skadki zus dofinansowanie	0,00		
Podstawa prawna: Art.31zt Ust. Pkt. Lit.			
aktualizacja nieruchomości inwestycyjnej	307 000,00		307 000,00
Podstawa prawna: Art.12 Ust. 1 Pkt. Lit.			
rozwiązanie rezerwy na urlopy	0,00		0,00
Podstawa prawna: Art.12 Ust. 1 Pkt. 4 Lit.			
rozwiązanie rezerwy na świadczenia emerytalne	0,00		
Podstawa prawna: Art.12 Ust. 1 Pkt. 4 Lit.			
pozostałe przychody	86 232,53		86 232,53
Podstawa prawna: Art.15 Ust. 1 Pkt. Lit.			
Pozostałe	0,00		
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	15 844 019,01		15 844 019,01
przychody odsetkowe od inwestycji	15 844 019,01		15 844 019,01
Podstawa prawna: Art.12 Ust. 1 Pkt. 1 Lit.			
przychody z tytułu korekty rocznej VAT	0,00		
Podstawa prawna: Art.12 Ust. 3a Pkt. Lit.			
Pozostałe	0,00		
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	24 278 514,24	3 397 942,88	20 880 571,36
dodatkový przychód z tytułu ugody	0,00		0,00
Podstawa prawna: Art.12 Ust. 3 Pkt. Lit.			
przychody z tyt. korekty rocznej VAT	0,00		
Podstawa prawna: Art.15 Ust. 1 Pkt. Lit.			
przychód z tyt. sprzedaży nieruchomości inwestycyjnej	0,00		
Podstawa prawna: Art.12 Ust. 1 Pkt. Lit.			
przychody z tytułu realizacji wierzytelności	24 278 514,24	3 397 942,88	20 880 571,36
Podstawa prawna: Art.12 Ust. 1 Pkt. 1 Lit.			
przychody z tytułu rezygnacji z wynagrodzenia	0,00		
Podstawa prawna: Art.12 Ust. 1 Pkt. 2 Lit.			
przychody ze zbycia wierzytelności	0,00		
Podstawa prawna: Art.7b Ust. 1 Pkt. 5 Lit.			
Pozostałe	0,00		
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	349 899,05		349 899,05
koszty związane z samochodami służbowymi	169 988,65		169 988,65
Podstawa prawna: Art.16 Ust. 1 Pkt. 51 Lit.			

składki zus finansowane					0,00		
Podstawa prawna:	Art.31zt	Ust.	Pkt.	Lit.			
odsetki budżetowe					2 759,22		2 759,22
Podstawa prawna:	Art. 18	Ust. 1	Pkt. 21	Lit.			
reprezentacja					87 046,91		87 046,91
Podstawa prawna:	Art. 16	Ust. 1	Pkt. 28	Lit.			
PFRON					64 794,00		64 794,00
Podstawa prawna:	Art. 16	Ust. 1	Pkt. 36	Lit.			
inne nkup					25 310,27		25 310,27
Podstawa prawna:	Art. 15	Ust. 1	Pkt.	Lit.			
Pozostałe					0,00		
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku					2 654 370,72		2 654 370,72
koszty finansowe wycena					233 807,20		233 807,20
Podstawa prawna:	Art. 16	Ust. 1	Pkt.	Lit.			
rezerwy na koszty pozostałe					1 513 394,57		1 513 394,57
Podstawa prawna:	Art. 16	Ust. 1	Pkt.	Lit.			
rezerwa VAT					28 369,00		28 369,00
Podstawa prawna:	Art. 12	Ust. 3a	Pkt.	Lit.			
rezerwa na urlopy wypoczynkowe					19 959,57		19 959,57
Podstawa prawna:	Art. 16	Ust. 1	Pkt. 27	Lit.			
koszty odsetkowe od inwestycji					0,00		
Podstawa prawna:	Art. 15	Ust. 1	Pkt.	Lit.			
koszty sądowe reklasyfikowane ze zwrotnych na bezzwrotne					0,00		
Podstawa prawna:	Art. 15	Ust. 1	Pkt.	Lit.			
koszty zwrotne na pakietach zamkniętych					316 664,58		316 664,58
Podstawa prawna:	Art. 15	Ust. 1	Pkt.	Lit.			
rezerwa na badanie sprawozdania finansowego					24 000,00		24 000,00
Podstawa prawna:	Art. 15	Ust. 4d	Pkt.	Lit.			
wynagrodzenia niewypłacone					327 102,57		327 102,57
Podstawa prawna:	Art. 16	Ust. 1	Pkt. 57a	Lit.			
koszty odsetkowe z wycen					83 641,36		83 641,36
Podstawa prawna:	Art. 15	Ust. 1	Pkt.	Lit.			
odsetki naliczone					71 478,00		71 478,00
Podstawa prawna:	Art. 12	Ust. 4	Pkt. 2	Lit.			
koszty usług prawnych dotyczące lat ubiegłych					0,00		
Podstawa prawna:	Art. 15	Ust. 1	Pkt.	Lit.			
rezerwa na ulgowy czynsz					35 953,87		35 953,87
Podstawa prawna:	Art. 16	Ust. 1	Pkt.	Lit.			
inne koszty					0,00		
Podstawa prawna:	Art. 16	Ust. 1	Pkt. 57a	Lit.			
Pozostałe					0,00		
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych					6 837 590,00	3 061 047,74	3 776 542,26
inne koszty					0,00		0,00
Podstawa prawna:	Art. 16	Ust. 1	Pkt. 57a	Lit.			
odsetki hipoteczne					215 153,74		215 153,74
Podstawa prawna:	Art. 15cb	Ust. 5	Pkt.	Lit.			

odsetki zapłacone z tyt.emisji obligacji Podstawa prawna: Art.16 Ust. 11 Pkt. Lit.	31 863,00		31 863,00
inne koszty Podstawa prawna: Art.15 Ust. 1 Pkt. Lit.	145 136,70		145 136,70
rozwiązanie rezerwy na koszty r.u. Podstawa prawna: Art.15 Ust. 1 Pkt. Lit.	8 104,17		8 104,17
rezerwa na badanie sprawozdania finansowego Podstawa prawna: Art.15 Ust. 4 Pkt. Lit.	33 700,00		33 700,00
koszt sprzedaży nieruchomości inwestycyjnej Podstawa prawna: Art.7b Ust. 1 Pkt. 5 Lit.	0,00		
koszt własny zwindykowanych wierzytelności Podstawa prawna: Art.15 Ust. 1 Pkt. Lit.	4 948 397,85	3 061 047,74	1 887 350,11
koszty egzekucyjne i sądowe bezzwrotne Podstawa prawna: Art.15 Ust. 1 Pkt. Lit.	475 532,73		475 532,73
koszty egzekucyjne i sądowe zwrotne Podstawa prawna: Art.15 Ust. 1 Pkt. Lit.	922 233,81		922 233,81
korekta roczna VAT Podstawa prawna: Art.15 Ust. 1 Pkt. Lit.	57 468,00		57 468,00
inne koszty Podstawa prawna: Art.15 Ust. 1 Pkt. Lit.	75 000,00		0,00
Pozostałe	0,00		
H. Strata z lat ubiegłych	0,00		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania (+ / -)	0,00		0,00
Pozostałe	0,00		0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	14 613 037,00		
K. Podatek dochodowy	2 776 477,00		

Dotyczące podatku dochodowego - Rok poprzedni	Wartość łączna	Z zysków kapitałowych	Z innych źródeł przychodu
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	7 685 431,85		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	70 747,38		70 747,38
skadki zus dofinansowanie	145 489,60		0,00
aktualizacja nieruchomości inwestycyjnej	9 015,90		9 015,90
rozwiązanie rezerwy na urlopy	0,00		
rozwiązanie rezerwy na świadczenia emerytalne	0,00		
pozostałe przychody	6 821,62		6 821,62
Pozostałe	0,00		
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	13 768 481,43		13 768 481,43
przychody odsetkowe od inwestycji	13 768 481,43		13 768 481,43
przychody z tytułu korekty rocznej VAT	0,00		

Pozostałe	0,00		
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	18 692 112,26		18 692 112,26
dodatkowy przychód z tytułu ugody	93 156,96		93 156,96
przychody z tyt. korekty rocznej VAT	0,00		
przychód z tyt. sprzedaży nieruchomości inwestycyjnej	347 009,43		0,00
przychody z tytułu realizacji wierzytelności	18 598 955,30	1 470 000,00	17 128 955,30
przychody z tytułu rezygnacji z wynagrodzenia	0,00		
przychody ze zbycia wierzytelności	0,00		
Pozostałe	0,00		
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	244 755,42		244 755,42
koszty związane z samochodami służbowymi	65 875,83		65 875,83
składki zus finansowane	145 489,60		0,00
odsetki budżetowe	9 032,00		9 032,00
reprezentacja	48 263,79		48 263,79
PFRON	64 697,00		64 697,00
inne nkup	56 886,80		56 886,80
Pozostałe	0,00		
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 075 138,14		1 075 138,14
koszty finansowe wycena	195 651,59		195 651,59
rezerwy na koszty pozostałe	36 267,00		36 267,00
rezerwa VAT	57 468,00		57 468,00
rezerwa na urlopy wypoczynkowe	77 548,00		0,00
koszty odsetkowe od inwestycji	0,00		
koszty sądowe reklasyfikowane ze zwrotnych na bezzwrotne	0,00		
koszty zwrotne na pakietach zamkniętych	187 735,36		187 735,36
rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	19 500,00		19 500,00
wynagrodzenia niewypłacone	253 987,64		253 987,64
koszty odsetkowe z wycen	198 030,94		198 030,94
odsetki naliczone	31 863,00		31 863,00
koszty usług prawnych dotyczące lat ubiegłych	0,00		
rezerwa na ulgowy czynsz	94 634,61		94 634,61
inne koszty	2 731,66		0,00
Pozostałe	0,00		
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	9 346 253,79		9 346 253,79
inne koszty	2 731,66		2 731,66
odsetki hipoteczne	117 752,68		117 752,68
odsetki zapłacone z tyt.emisji obligacji	166 941,00		166 941,00
inne koszty	136 250,00		136 250,00
rozwiązanie rezerwy na koszty r.u.	10 699,28		10 699,28
rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	26 500,00		26 500,00
koszt sprzedaży nieruchomości inwestycyjnej	479 059,34		0,00
koszt własny zwindykowanych wierzytelności	7 776 196,34	601 055,91	7 175 140,43
koszty egzekucyjne i sądowe bezzwrotne	517 097,15		517 097,15

koszty egzekucyjne i sądowe zwrotne	409 267,68		409 267,68
korekta roczna VAT	107 818,00		107 818,00
inne koszty	75 000,00		75 000,00
Pozostałe	0,00		
H. Strata z lat ubiegłych	0,00		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania (+ / -)	3 800,00		3 800,00
Pozostałe	3 800,00		3 800,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 508 155,00		
K. Podatek dochodowy	856 549,00		

**Osoba, której powierzono sporządzenie
sprawozdania finansowego
(imię, nazwisko, data i podpis)**

**Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy -
- wszyscy członkowie tego organu
(imię, nazwisko, data i podpis)**