

A. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

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

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

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

Po dniu bilansowym Spółka nabyła trzy portfele wierzytelności o łącznej wartości obligata 23,49 mln zł. Umowy cesji wierzytelności zostały zawarte z podmiotami działającymi na rynku finansowym. Pomiędzy Spółką, a cedentami oraz osobami zarządzającymi lub nadzorującymi Spółkę i cedentami nie ma powiązań osobowych oraz kapitałowych.

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

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

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

Pojawiające się medialne doniesienia o planach rządu związanych z wprowadzeniem zmian w prawie mających drastycznie ograniczyć możliwość prowadzenia czynności windykacyjnych (m.in. ograniczenie możliwości kontaktu z dłużnikiem do godzin 9-17, możliwa całkowita blokada działań polubownych przez dłużnika, istotne ograniczenie możliwości bezpośredniego kontaktu z dłużnikiem), w sytuacji ich wejścia w życie w zapowiadany kształcie, z pewnością wpłyną negatywnie na możliwość realizacji potencjału windykacyjnego pakietów wierzytelności stanowiących składniki lokat Spółki. Szczególnie dotknie to te lokaty, których cena nabycia i zakładana w niej zgodnie z przyjętymi zasadami wyceny wewnętrzna stopa zwrotu, wyliczana była w sytuacji aktualnego porządku prawnego, a ich amortyzacja i przyszłe zyski dla Spółki (co do zasady odroczone w czasie i przyjmowane w horyzoncie 10-letnim) przypadną na okres obowiązywania nowych rozwiązań prawnych.

Co do wpływu napaści zbrojnej Rosji na Ukrainę i związanej z nią katastrofy humanitarnej na wewnętrzną sytuację gospodarczą w Polsce oraz na wyniki finansowe Spółki, to ze względu na niezwykłą dynamikę zdarzeń Spółka nie jest w stanie ocenić skali tego wpływu na datę złożenia Sprawozdania Finansowego za 2022 rok. Jednocześnie Spółka jest świadoma, iż skutki tego konfliktu z pewnością będą miały wpływ na gospodarkę Polski i Europy, zarówno

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

w horyzoncie krótko, jak i długoterminowym, a tym samym mogą mieć również wpływ na wyniki finansowe Spółki, które w dużej mierze są oparte o masowe czynności windykacyjne prowadzone wobec dłużników, których potencjał do spłaty zobowiązań związany jest bezpośrednio z kondycją tej gospodarki.

3. ZMIANY ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI W ROKU OBROTOWYM

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

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

Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe są prezentowane za okresy odpowiednio od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. i od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r.

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

- zmiana prezentacji rezerwy urlopowej w kwocie 218.097,05 zł w bilansie z pozycji pozostałe rezerwy do pozycji rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne;
- zmiana prezentacji rezerwy na fundusz premii oraz pozostałych rezerw w łącznej kwocie 613.305,49 zł w bilansie z pozycji inne rozliczenia międzyokresowe oraz wynagrodzenia do pozycji pozostałe rezerwy;
- zmiana prezentacji korekt w przepływach środków pieniężnych z działalności operacyjnej wynikająca z w/w zmian prezentacji danych bilansowych.

Poniżej zaprezentowano wpływ wyżej opisanych korekt na dane porównawcze.

Bilans	31.12.2021 przed przekształceniem	Kwota korekty	31.12.2021 po przekształceniu
AKTYWA	55 364 183,18	0,00	55 364 183,18
PASYWA	55 364 183,18	0,00	55 364 183,18
Kapitał (fundusz) własny	38 883 628,83	0,00	38 883 628,83
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	16 480 554,35	0,00	16 480 554,35
Rezerwy na zobowiązania	4 099 515,05	831 402,54	4 930 917,59
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	28 696,00	218 097,05	246 793,05
krótkoterminowa	601,00	218 097,05	218 698,05
Pozostałe rezerwy	218 097,05	613 305,49	831 402,54
krótkoterminowe	218 097,05	613 305,49	831 402,54
Zobowiązania krótkoterminowe	3 765 014,00	-422 202,64	3 342 811,36
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	3 763 631,63	-422 202,64	3 341 428,99
z tytułu wynagrodzeń	422 202,64	-422 202,64	0,00
Inne rozliczenia międzyokresowe	607 803,18	-409 199,90	198 603,28
długoterminowe	198 010,28	-66 920,58	131 089,70
krótkoterminowe	409 792,90	-342 279,32	67 513,58

Rachunek przepływów pieniężnych	31.12.2021 przed przekształceniem	Kwota korekty	31.12.2021 po przekształceniu
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto	6 034 999,85	0,00	6 034 999,85
Korekty razem	6 230 619,59	0,00	6 230 619,59

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zmiana stanu rezerw	867 666,14	831 402,54	1 699 068,68
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	254 909,65	- 422 202,64	-167 292,99
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-68 667,71	-409 199,90	-477 867,61

5. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia	-	-	876.298,17	-	-	876.298,17
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	-	-	-
Nabycie	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	876.298,17	-	-	876.298,17
Umorzenie						
Saldo otwarcia	-	-	862.438,82	-	-	862.438,82
Zwiększenia, z tego:	-	-	9.092,40	-	-	9.092,40
Amortyzacja okresu	-	-	9.092,40	-	-	9.092,40
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	871.531,22	-	-	871.531,22
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
Saldo otwarcia	-	-	13.859,35	-	-	13.859,35
Saldo zamknięcia	-	-	4.766,95	-	-	4.766,95

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku

(w złotych)	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia	-	-	876.298,17	-	-	876.298,17
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	-	-	-
Nabycie	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	876.298,17	-	-	876.298,17

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Umorzenie					
Saldo otwarcia	-	-	849.016,36	-	849.016,36
Zwiększenia, z tego:	-	-	13.422,46	-	13.422,46
Amortyzacja okresu	-	-	13.422,46	-	13.422,46
Inne	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	862.438,82	-	862.438,82
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia	-	-	27.281,81	-	27.281,81
Saldo zamknięcia	-	-	13.859,35	-	13.859,35

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

	(w złotych)	31 grudnia 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
1. Koszty prac rozwojowych zakończonych niepowodzeniem, które nie dały zamierzonych efektów		0,00	0,00
2. Koszty prac rozwojowych zakończonych efektem pozytywnym, których z różnych przyczyn nie wdrożono		0,00	0,00
3. Koszty ponoszone na etapie prac badawczych		0,00	0,00

6. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku

(w złotych)	Grunt	w tym: Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
Wartość początkowa									
Saldo otwarcia	-	-	-	369.738,34	-	290.755,04	-	-	660.493,38
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	14.817,22	-	6.878,22	-	-	21.695,44
Nabycie	-	-	-	14.817,22	-	6.878,22	-	-	21.695,44
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	384.555,56	-	297.633,26	-	-	682.188,82
Umorzenie									
Saldo otwarcia	-	-	-	360.818,14	-	281.840,17	-	-	642.658,31
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	18.255,73	-	10.929,66	-	-	29.185,39
Amortyzacja okresu	-	-	-	18.255,73	-	10.929,66	-	-	29.185,39
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	379.073,87	-	292.769,83	-	-	671.843,70

Odpisy aktualizujące

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

Wartość netto									
Saldo otwarcia	-	-	-	8.920,20	-	8.914,87	-	-	17.835,07
Saldo zamknięcia	-	-	-	5.481,69	-	4.863,43	-	-	10.345,12

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku

(w złotych)	Grunty	w tym: Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
Wartość początkowa									
Saldo otwarcia	-	-	-	333.285,82	-	290.755,04	-	-	624.040,86
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	41.200,52	-	-	-	-	41.200,52
Nabycie	-	-	-	41.200,52	-	-	-	-	41.200,52
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	4.748,00	-	-	-	-	4.748,00
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	4.748,00	-	-	-	-	4.748,00
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	369.738,34	-	290.755,04	-	-	660.493,38

Umorzenie

Saldo otwarcia	-	-	-	330.655,45	-	272.956,14	-	-	603.611,59
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	34.099,86	-	8.884,03	-	-	42.983,89
Amortyzacja okresu	-	-	-	34.099,86	-	8.884,03	-	-	42.983,89
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	3.937,17	-	-	-	-	3.937,17
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	3.937,17	-	-	-	-	3.937,17
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	360.818,14	-	281.840,17	-	-	642.658,31

Odpisy aktualizujące

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

Wartość netto									
Saldo otwarcia	-	-	-	2.630,37	-	17.798,90	-	-	20.429,27
Saldo zamknięcia	-	-	-	8.920,20	-	8.914,87	-	-	17.835,07

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

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

Na dzień 31 grudnia 2021 roku na podstawie umów leasingu operacyjnego, najmu, dzierżawy i innych (z wyłączeniem umów leasingu finansowego) Spółka użytkowała cztery samochody osobowe o łącznej wartości początkowej 505.691,06 zł netto.

Przyszłe planowane zdyskontowane zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego wynosiły wówczas 152 705,28 zł netto.

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

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

(w złotych)	Nakłady poniesione w roku obrotowym (bieżącym)	Nakłady planowane na rok następny
1. Wartości niematerialne i prawne	9.092,40	0,00
2. Środki trwałe przyjęte do użytkowania, w tym:	21.695,44	40.000,00
- na ochronę środowiska	0,00	0,00
3. Środki trwałe w budowie, w tym:	0,00	0,00
- na ochronę środowiska	0,00	0,00
4. Inwestycje w nieruchomości i prawa przyjęte do użytkowania	1.260.000,00	761.959,00

7. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE I KRÓTKOTERMINOWE

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka nie posiadała nieruchomości.

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Sposoby wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej

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

Podział inwestycji

(w złotych)	31 grudnia 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
Inwestycje krótkoterminowe	16.186.998,89	12.852.465,25
- inwestycje w nieruchomości	-	-
- inwestycje w pakiety własne	5.236.255,31	7.548.711,99
- środki pieniężne	5.879.729,88	5.303.753,26
- inne środki pieniężne	5.071.013,70	0,00
Inwestycje długoterminowe	47.810.873,37	41.269.869,75
- inwestycje w nieruchomości	1.567.000,00	-
- inwestycje w pakiety wierzytelności	12.803.074,49	16.641.938,95
- certyfikaty inwestycyjne CF1 NSFIZ	33.440.798,88	24.627.930,80
Suma	63.997.872,26	54.122.335,00

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe i nieruchomości inwestycyjne w pozostałych jednostkach		
	pakiety wierzytelności	inwestycje w nieruchomości	certyfikaty inwestycyjne
Wartość bilansowa na początek okresu	24 190 650,94	0,00	24 627 930,80
Zwiększenia (tytuły):	20 190 069,59	1 567 000,00	8 849 640,48
- nabycie / udzielenie pożyczki	2 165 624,44	1 260 000,00	4 989 245,00
- aktualizacja wartości ujęta w kapitale z aktualizacji	1 122 339,10	0,00	3 860 395,48
- wycena ujęta w rachunku zysków i strat	15 844 019,01	307 000,00	0,00
- korekta o faktycznie poniesione koszty	1 058 087,04	0,00	0,00
Zmniejszenia (tytuły)	26 341 390,73	0,00	36 772,40
- aktualizacja wartości ujęta w kapitale z aktualizacji	1 970 925,10	0,00	36 772,40
- wycena ujęta w rachunku zysków i strat	83 641,36	0,00	0,00
- korekta o faktycznie zrealizowane odzyski	24 286 824,27	0,00	0,00
Wartość bilansowa na koniec okresu	18 039 329,80	1 567 000,00	33 440 798,88

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na dzień bilansowy wycena inwestycji była następująca:

31 grudnia 2022

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

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

31 grudnia 2021

(w złotych)	Wartość nominalna portfela (w kapitale)	Liczba wierzytelności w portfelu	Wartość inwestycji na dzień bilansowy	Przychód /Koszt rozpoznany w 2021 roku	Aktualizacja do wartości godziwej	Roczna stopa dyskonta	Data końca modelu
Pakiet wierzytelności 32 (data umowy 2010.12.28)	2.502.522,14	38	0,00	-41.153,70	0,00		
Pakiet wierzytelności 66 (data umowy 2012.10.05)	961.199,62	359	0,00	-139.839,27	0,00		
Pakiet wierzytelności 84 (data umowy 2016.11.25)	32.597.558,29	2.904	411.056,01	1.084.449,92	-512,00	15,47%	2026-12-31
Pakiet wierzytelności 87 (data umowy 2017.06.19)	15.097.213,46	12	413.740,00	-17.037,97	-10.266,00	21,24%	2026-12-31
Pakiet wierzytelności 88 (data umowy 2017.08.24)	13.428.033,62	485	237.112,00	242.317,36	-4.005,00	18,08%	2027-08-31
Pakiet wierzytelności 89 (data umowy 2017.12.20)	13.176.949,42	609	272.814,00	280.032,96	-2.036,00	18,08%	2027-11-30
Pakiet wierzytelności 90 (data umowy 2018.02.13)	253.771.767,27	3.550	6.289.885,02	1.692.923,82	-70.321,00	24,01%	2028-03-31
Pakiet wierzytelności 91 (data umowy 2018.02.22)	40.127.768,43	829	1.439.783,96	928.825,68	-19.701,00	11,60%	2026-08-31
Pakiet wierzytelności 92 (data umowy 2018.03.08)	12.150.703,79	1.058	583.059,00	583.264,11	-1.771,00	20,18%	2028-03-31
Pakiet wierzytelności 93 (data umowy 2018.04.26)	4.694.944,43	283	79.534,00	177.152,31	-612,00	15,39%	2028-04-30
Pakiet wierzytelności 94 (data umowy 2019.02.11)	3.087.071,57	266	131.517,00	79.508,42	-1.801,00	28,95%	2029-02-28
Pakiet wierzytelności 95 (data umowy 2019.02.11)	2.257.376,94	158	178.004,00	76.918,04	-2.748,00	20,45%	2029-02-28
Pakiet wierzytelności 96 (data umowy 2019.03.01)	11.951.888,94	915	870.264,99	1.173.324,72	-14.141,00	18,15%	2029-02-28
Pakiet wierzytelności 97 (data umowy 2019.07.04)	2.497.261,52	152	110.748,00	61.646,76	-2.412,00	21,78%	2029-06-30
Pakiet wierzytelności 98 (data umowy 2019.08.27)	22.405.853,99	589	3.037.338,00	1.481.007,66	-85.403,00	16,83%	2029-08-31
Pakiet wierzytelności 99 (data umowy 2019.12.13)	14.602.125,16	1.371	1.655.072,93	1.186.423,33	-58.024,00	16,61%	2029-12-31
Pakiet wierzytelności 100 (data umowy 2020.02.24)	17.889.444,33	1.079	3.584.303,06	2.438.244,40	-83.700,00	19,36%	2030-02-28
Pakiet wierzytelności 101 (data umowy 2020.05.15)	3.436.029,52	426	71.415,00	102.705,07	-3.278,00	17,73%	2030-05-31
Pakiet wierzytelności 102 (data umowy 2020.08.28)	7.070.271,59	543	1.154.254,00	746.937,41	-52.341,00	17,12%	2030-08-31
Pakiet wierzytelności 103 (data umowy 2020.10.14)	6.436.116,57	297	1.141.320,00	875.754,09	-57.717,00	17,27%	2030-09-30
Pakiet wierzytelności 104 (data umowy 2021.02.18)	3.272.685,03	149	695.472,00	214.842,94	-29.496,00	21,44%	2031-02-28
Pakiet wierzytelności 105 (data umowy 2021.03.10)	2.439.776,72	240	35.781,00	32.246,58	-1.656,00	21,50%	2031-02-28
Pakiet wierzytelności 106 (data umowy 2021.04.29)	8.864.852,01	17	253.883,00	28.748,92	-6.331,00	23,66%	2030-12-31
Pakiet wierzytelności 107 (data umowy 2021.05.25)	1.690.203,12	142	212.567,00	120.588,12	-5.187,00	18,11%	2031-05-31
Pakiet wierzytelności 108 (data umowy 2021.09.09)	11.531.526,16	1.100	790.512,00	32.890,29	-35.165,00	19,89%	2031-09-30
Pakiet wierzytelności 109 (data umowy 2021.10.29)	37.731.342,74	9	541.215,00	127.728,52	-3.440,00	19,38%	2031-07-31
Suma	545.672.486,38		24.190.650,97	13.570.450,49	-552.064,00		

8. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNE

(w złotych)	31 grudnia 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	850.074,00	401.251,00
Rozliczenia z tytułu ubezpieczeń majątkowych, NW oraz prowizji za udzielenie kredytu	43.324,59	30.112,85
Razem długoterminowe	850.074,00	401.251,00
Razem krótkoterminowe	43.324,59	30.112,85

9. KAPITAŁY

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

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na dzień 31 grudnia 2021 Equity Fund Spółka z ograniczona odpowiedzialnością 4 ASI Spółka komandytowa posiadała 7.554.628 akcji, 808.880 akcji posiadali pozostali inwestorzy.

Na dzień bilansowy struktura własności kapitału zakładowego Spółki była następująca:

31 grudnia 2022 roku

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

31 grudnia 2021 roku

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

W wyniku zmian w strukturze akcjonariatu Spółki, która miała miejsce w styczniu 2023 roku, jego aktualna struktura na dzień przekazania niniejszego sprawozdania jest następująca:

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

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 2022 roku wynosił 19.521.920,27 zł. Stan kapitału zapasowego na 31 grudnia 2021 roku wynosił 17.534.857,06 zł. W ciągu 2022 roku uległ zwiększeniu o 1.987.063,21 zł z tytułu podziału wyniku finansowego za 2021 rok.

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

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

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

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

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

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

W 2022 roku nie było odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

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

Spółka nie stosuje zabezpieczeń wartości godziwej oprocentowanych instrumentów finansowych.

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

10. KREDYTY BANKOWE I POŻYCZKI

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Spółka finansowała swoją działalność:

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

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

Na dzień 31 grudnia 2021 Spółka finansowała swoją działalność:

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

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

(w złotych)	31 grudnia 2022 roku
Krótkoterminowe	
Inne kredyty:	
Razem krótkoterminowe	3.872.483,16
- kredyt rewolwingowy – w kwocie 2.000.000,00 złotych	773.582,90
- kredyt obrotowy – w kwocie 5.000.000,00 złotych	1.811.928,41
- kredyt obrotowy – w kwocie 3.700.000,00 złotych	1.286.971,85

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Długoterminowe

Inne kredyty:

Razem długoterminowe	2.401.120,00
- kredyt obrotowy – w kwocie 3.700.000,00 złotych	317.600,00
- kredyt obrotowy – w kwocie 5.000.000,00 złotych	2.083.520,00

(w złotych)

31 grudnia 2021 roku

Krótkoterminowe

Inne kredyty:

Razem krótkoterminowe	2.574.108,43
- kredyt rewolwingowy – w kwocie 3.000.000,00 złotych	493.142,66
- kredyt rewolwingowy (spłata ratalna) – w kwocie 2.000.000,00 złotych	611.111,16
- kredyt obrotowy – w kwocie 500.000,00 złotych	222.224,00
- kredyt obrotowy – w kwocie 3.700.000,00 złotych	1.247.630,61

Długoterminowe

Inne kredyty:

Razem długoterminowe	2.308.222,12
- kredyt bankowy rewolwingowy (spłata ratalna) – w kwocie 2.000.000,00 złotych	722.222,12
- kredyt obrotowy – w kwocie 3.700.000,00 złotych	1.586.000,00

11. PODZIAŁ ZYSKU / POKRYCIE STRATY

Podział zysku za rok bieżący

Spółka dysponuje zyskiem netto za rok 2022 w kwocie 8.272.661,99 zł. Zgodnie z podjętą uchwałą Zarząd rekomenduje wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy spółki w kwocie 5.979.906,40 zł, tj. po 0,65 zł na jedną akcję. Pozostałą część zysku netto za rok obrotowy 2022 Zarząd rekomenduje przeznaczyć na kapitał zapasowy Spółki.

Podział zysku za rok 2021

W dniu 15 czerwca 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o podziale zysku za rok 2021. Zgodnie z uchwałą część zysku netto za rok obrotowy 2021 w wysokości 4.047.936,64 zł, tj. po 0,44 zł na jedną akcję, została przeznaczona na wypłatę dywidendy. Pozostała część zysku netto w kwocie 1.987.063,21 zł została przeznaczona na kapitał zapasowy Spółki.

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

12. REZERWY

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

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku

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

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku (dane przekształcone)

(w złotych)	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Inne	Razem
Stan na dzień 1 stycznia 2021 roku, w tym:	2.469.586,00	309.969,91	878.273,44	3.657.829,35
Zwiększenia	1.383.136,00	-	104.968,00	1.488.104,00
Wykorzystanie	-	-	145.017,28	145.017,28
Rozwiązanie	-	63.176,86	6.821,62	69.998,48
Stan na dzień 31 grudnia 2021 roku, w tym:	3.852.722,00	246.793,05	831.402,54	4.930.917,59
Rozliczana z kapitałem z aktualizacji wyceny	452.293,00	-	-	452.293,00

Stan rezerw:

(w złotych)	31 grudnia 2022 roku	31 grudnia 2021 roku (dane przekształcone)
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4.222.757,00	3.852.722,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	277.883,62	246.793,05
Inne rezerwy; z tego:	2.356.618,68	831.402,54
- fundusz premiowy	504.981,21	422.202,64
- potencjalne odszkodowania	304.231,90	304.231,90
- korekta roczna VAT	28.369,00	57.468,00
- koszty bieżącego roku	25.000,00	28.000,00
- koszty badania sprawozdania finansowego	16.800,00	19.500,00
- pozostałe	1.477.236,57	0,00
Rezerwy – razem	6.857.259,30	4.930.917,59

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

13. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI

Wartość odpisu aktualizującego na 31 grudnia 2022 roku wynosiła 20.704,58 zł.

W 2015 roku Spółka utworzyła odpis aktualizacyjny na kwotę 107.264,00 zł w związku z przeterminowaniem wierzytelności wobec kontrahenta. W 2018 roku odpis został częściowo rozwiązany w kwocie 66.363,80 zł w związku z kompensatą wzajemnych zobowiązań. W roku 2019 nastąpiło dalsze rozwiązanie odpisu na kwotę 20.195,62 zł. W 2020 roku Spółka utworzyła odpis aktualizujący na przeterminowane należności w wysokości 9.015,90 zł. W 2021 r. Spółka rozwiązała odpis w kwocie 9.015,90 zł.

14. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Spółka posiadała zobowiązanie długoterminowe z tytułu: kredytu obrotowego w kwocie 2.401.120,00 zł oraz obligacji trzyletnich o wartości nominalnej 5.700.000,00 zł.

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

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY

Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
	do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-
wobec pozostałych jednostek	-	8.101.120,00	-	-	8.101.120,00
- kredyty i pożyczki	-	2.401.120,00	-	-	2.401.120,00
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	5.700.000,00	-	-	5.700.000,00
- inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
- zobowiązania wekslowe	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-
Razem	-	8.101.120,00	-	-	8.101.120,00

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

Wyszczególnienie	Oprocentowanie nominalne	Termin spłaty	Kwota nominalna wg umowy	Wartość bilansowa, w tym:		
				razem	część długoterm.	część krótkoterm.
Emisja obligacji Serii B	WIBOR 3M+marża	2024-02-19	5.700.000,00	5.179.731,19	5.700.000,00	179.731,19
Razem				5.179.731,19	5.700.000,00	179.731,19

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

Wyszczególnienie	Oprocentowanie nominalne	Termin spłaty	Kwota nominalna wg umowy	Wartość bilansowa, w tym:		
				razem	część długoterm.	część krótkoterm.
kredyt obrotowy 3.700.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2024-03-31	3.700.000,00	1.604.571,85	317.600,00	1.286.971,85
kredyt rewalwingowy 2.000.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2023-12-31	2.000.000,00	773.582,90	0,00	773.582,90
kredyt rewalwingowy 3.000.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2022-12-31	3.000.000,00	0,00	0,00	0,00
kredyt obrotowy 5.000.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2025-03-31	5.000.000,00	3.895.448,41	2.083.520,00	1.811.928,41
Razem				6.273.603,16	2.401.120,00	3.872.483,16

15. AKTYWA I PASYWA SOCJALNE

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

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

Aktywa i pasywa Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych

(w złotych)	31 grudnia 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
Pożyczki udzielone pracownikom	-	-
Środki pieniężne (stan rachunku bankowego)	853,81	1.382,37
Stan ZFŚS (pasywa)	853,81	1.382,37

Wpływy i wydatki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Wpłaty wniesione do Funduszu w bieżącym okresie	78.336,70	66.495,42
Bezzwrotne wydatki Funduszu	78.865,26	64.703,09

16. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

(w złotych)	31 grudnia 2022 roku	31 grudnia 2021 roku (dane przekształcone)
1. Ujemna wartość firmy	-	-
2a. Razem inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	81.028,21	131.089,70
Rozliczenia międzyokresowe przychodów, z tego:	-	-
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów; z tego:	81.028,21	131.089,70
- ulga w czynszu	81.028,21	131.089,70

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

2b. Razem inne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe	593,00	593,00
Rozliczenia międzyokresowe przychodów, z tego:	593,00	593,00
- przychody przyszłych okresów	593,00	593,00
Rozliczenia międzyokresowe kosztów; z tego:	81.028,20	66.920,58
- ulga w czynszu	81.028,20	66.920,58
Rozliczenia międzyokresowe – razem	162.649,41	198.603,28

17. ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU JEDNOSTKI

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

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

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

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

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

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

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

19. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

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

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

20. INNE UMOWY NIEUWZGLĘDNIONE W BILANSIE

Na dzień 31 grudnia 2022 roku i na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka nie posiadała umów nieuwzględnionych w bilansie poza umowami dotyczącymi leasingu operacyjnego opisanego w notcie 6.

21. STRUKTURA RZECZOWA I TERYTORIALNA SPRZEDAŻY

Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży

Rodzaj działalności (w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Prowizja z tytułu usług windykacyjnych na zlecenie	79.667,70	132.801,12
Windykacja pakietów wierzytelności własnych	15.844.019,01	13.768.481,43
Zarządzanie wierzytelnościami sekurytyzowanymi	2.649.173,04	1.744.651,25
Inne	16.690,42	20.706,44
Razem	18.589.550,17	15.666.640,24

W 2022 r. Spółka dokonywała sprzedaży wierzytelności do podmiotów niepowiązanych kapitałowo i organizacyjnie. Cena sprzedaży była rozpoznawana w sposób jednostkowy lub pakietowy w zależności od sposobu rozliczania ceny zakupu danego pakietu wierzytelności. Zapłata ceny za sprzedane wierzytelności została zaliczona na poczet spłaty wierzytelności. W 2022 roku 12,13% wszystkich wpływów pochodziło ze sprzedaży wierzytelności.

Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży

Obszar działalności (w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Polska	18.589.550,17	15.666.640,24
Przychody netto ze sprzedaży, razem	18.589.550,17	15.666.640,24

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

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

22. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ ŚRODKÓW TRWAŁYCH

W okresie od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku oraz od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 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 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku oraz od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku Spółka nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

24. PODATEK DOCHODOWY

Uzgodnienie zysku brutto do podstawy opodatkowania przedstawia się następująco:

(w złotych)	Za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku	Za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku
Zysk brutto	10 405 094,99	7 685 431,85
(-) Przychody roku bieżącego niezaliczane do dochodu do opodatkowania	16 237 251,54	13 839 228,81
- odsetki od inwestycji	15 844 019,01	13 768 481,43
- przychody z tytułu aktualizacji nieruchomości inwestycyjnej	307 000,00	
- rozwiązanie rezerwy urlopowej		54 909,86
- przychody przyszłych okresów – zrealizowane		
- rozwiązanie odpisów aktualizujących		9 015,90
- rozwiązanie rezerwy na koszty	12 895,83	
- ulga w najmie	0,00	
- przychód z tytułu korekty rocznej VAT		
- składki ZUS (finansowane)		
- inne przychody bilansowe niepodlegające opodatkowaniu	73 336,70	6 821,62
(+) Przychody niebilansowe podlegające opodatkowaniu	24 278 514,24	18 692 112,26
- nadwyżka ceny nad zyskiem ze sprzedaży inwestycji		
- zrealizowane wpływy z aktywów finansowych	24 578 514,24	18 598 955,30
- przychód z tytułu korekty rocznej VAT		
- rezygnacja z wynagrodzenia 4 członków RN		
- dodatkowy przychód z tytułu sprzedaży nieruchomości		
- dodatkowy przychód z tytułu ugody		93 156,96
(+) Koszty roku bieżącego nieuznawane za koszty uzyskania przychodu	3 004 269,77	1 319 893,56
- wpłaty na PFRON	64 794,00	64 697,00
- premia prowizyjna i nagrody - naliczone	297 102,57	253 987,64
- rozliczenia międzyokresowe bierne, rezerwy	1 526 263,57	47 500,00
- korekta przychodów odsetkowych		
- różnica w rezerwie na świadczenia emerytalne	11 131,00	8 267,00
- rezerwa na urlopy wypoczynkowe	19 959,57	0,00
- wydatki reprezentacyjne	87 046,91	48 263,79
- odsetki naliczone	71 478,00	31 863,00
- koszty odsetkowe z wycen	83 641,36	198 030,94
- częściowe odstąpienie od umowy sprzedaży wierzytelności własnych		
- rezerwa na zwrot prowizji dla TFI od sprzedaży wierzytelności		
- koszty zwrotne na pakietach zamkniętych	316 664,58	187 735,36
- odsetki budżetowe	2 759,22	9 032,00
- składki ZUS (finansowane)		
- korekta roczna VAT naliczonego	28 369,00	57 468,00
- rezerwa na ulgowy czynsz	35.953,87	94 634,61
- pozostałe koszty operacyjne	195 298,92	122 762,63
- koszty finansowe wycena	233 807,20	195 651,59
- rezerwa na koszty		
- składki ZUS od wynagrodzeń zaliczonych do kosztów 2021 roku		
- wynagrodzenia niewypłacone bieżący miesiąc	30 000,00	
(-) Koszty niebilansowe uznawane za koszt uzyskania przychodu	6 837 590,00	9 346 253,79
- koszty badania sprawozdania finansowego za rok poprzedni	33 700,00	26 500,00
- koszt własny realizacji pakietów	4 948 397,85	7 776 196,34
- koszt własny sprzedanych inwestycji		
- koszt z tytułu sprzedaży nieruchomości inwestycyjnej		
- koszty egzekucyjne i sądowe	1 397 766,54	926 364,83
- korekta roczna VAT	57 468,00	107 818,00
- koszty wynagrodzeń plus nagród za poprzedni rok	66 800,00	211 250,00
- ZUS od wynagrodzeń za poprzedni rok		2 731,66
- rozwiązanie rezerwy na koszty lat ubiegłych	8 104,17	10 699,28
-odsetki hipoteczne	215 153,74	117 752,68
-odsetki naliczone 2020 zapłacone 2021 z tyt. emisji obligacji		166 941,00
-odsetki naliczone 2021 zapłacone 2022 z tyt. emisji obligacji	31 863,00	
- zapłacony ZFSS	78.336,70	
(-) Darowizna OPP		3 800,00
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	14 613 037,00	4 508 155,00
Strata podatkowa		
Stawka podatkowa	0,19	0,19
Podatek dochodowy (bieżący)	2 776 477,00	856 549,00
Zmiana stanu rezerwy/aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 040 951,00	-227 583,00
Zmiana stanu rezerwy/aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na KAW	-1 305 425,00	-560 403,00
Podatek dochodowy – razem	2 040 951,00	1 644 535,00

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

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

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

Rezerwa i aktywa z tytułu podatku odroczonego

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

(w złotych)	31 grudnia 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- Przychody roku bieżącego niezaliczane do dochodu do opodatkowania – korekta roczna VAT	-	-
- Wycena aktywów finansowych	4.164.427,00	3.852.722,00
- Wycena inwestycji długoterminowych w nieruchomości	58.330,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem	4.222.757,00	3.852.722,00

(w złotych)	31 grudnia 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- Rezerwa na odpisy emerytalne	7.567,00	5.452,00
- Wynagrodzenia niewypłacone i składki ZUS	-	-
- Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	3.192,00	3.705,00
- Rezerwa na niewykorzystane urlopy	45.231,00	41.438,00
- Rezerwa na korektę roczną VAT	5.390,00	10.919,00
- przychody przyszłych okresów – zrealizowane	-	-
- Wycena inwestycji (lokale)	-	-
- Wycena aktywów finansowych	266.124,00	110.946,00
- Odpis aktualizujący należności	3.934,00	3.934,00
- Rezerwa na koszty ulgi w czynszu	30.791,00	37.622,00
- Rezerwa na koszty roku 2021	439.175,44	143.343,00
- Wycena zobowiązań kredytowych	48.669,00	43.892,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem	850.074,00	401.251,00
Odpis aktualizujący aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	850.074,00	401.251,00

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

25. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Zysk ze zbycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	24,31	-
Inne przychody operacyjne, z tego:	4.114.495,86	2.953.022,06
- korekta roczna VAT	-	-
- rozwiązanie rezerwy	12.895,83	69.998,48
- odzyski z pakietów zamkniętych	3.732.704,79	2.837.115,69
- rozwiązanie odpisu aktualizującego	0,00	9.015,90
- przedawnione zobowiązania	51.000,54	0,00
- aktualizacja inwestycji w nieruchomości	307.000,00	0,00
- inne	10.894,70	36.891,99
Pozostałe przychody operacyjne, razem	4.114.520,17	2.953.022,06

26. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Strata ze zbycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-	768,18
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Inne koszty operacyjne, w tym:	56.584,18	82.961,89
- odszkodowanie	0,00	9.951,96
- darowizny	0,00	7.051,00
- rozliczenie wniosku PFR	0,00	64.763,76
- korekta roczna VAT	28.369,00	-
- rezerwa emerytalna	11.131,00	-
- inne	2.224,18	1.195,17
Pozostałe koszty operacyjne, razem	41.724,18	83.730,07

27. PRZYCHODY FINANSOWE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Odsetki, w tym:	155.884,35	31,66
- odsetki od inwestycji	-	-
- odsetki bankowe, w tym:	155.884,35	31,66
- odsetki z tyt. depozytów	155.884,35	31,66
- pozostałe, z tego:	-	-
- odsetki ustawowe od nieterminowej wpłaty	-	-
Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
Przychody finansowe, razem	155.884,35	31,66

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

PRZYCHODY FINANSOWE - ODSETKI ZA OKRES 01.01.2022 - 31.12.2022

Wyszczególnienie	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone i niezrealizowane wg terminów zapłaty:			Odsetki ogółem
		do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek	84.870,65	71.013,70	0,00	0,00	155.884,35
– aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	84.870,65	0,00	0,00	0,00	84.870,65
– aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	71.013,70	0,00	0,00	71.013,70
	84.870,65	71.013,70	0,00	0,00	155.884,35

PRZYCHODY FINANSOWE - ODSETKI ZA OKRES 01.01.2021 - 31.12.2021

Wyszczególnienie	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone i niezrealizowane wg terminów zapłaty:			Odsetki ogółem
		do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek	31,66	0,00	0,00	0,00	31,66
– aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	31,66	0,00	0,00	0,00	31,66
	31,66	0,00	0,00	0,00	31,66

28. KOSZTY FINANSOWE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Odsetki, w tym:	1.030.013,77	780.522,65
- odsetki bankowe, z czego:	552.841,61	179.175,65
- odsetki dla spółek powiązanych	-	-
- odsetki budżetowe	2.759,22	9.032,00
- odsetki inne	474.412,94	592.315,00
- odsetki z tytułu odroczonej płatności	-	-
Korekta przychodów odsetkowych	83.641,36	198.030,94
Inne, w tym:	269.340,99	230.491,38
- koszty wycen zobowiązań finansowych	233.807,22	195.651,59
- prowizje od zaciągniętych kredytów bankowych	35.503,08	34.802,48
- różnice kursowe	30,71	37,31
Koszty finansowe, razem	1.382.996,12	1.209.044,97

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

KOSZTY FINANSOWE - ODSETKI ZA OKRES 01.01.2022 - 31.12.2022

Wyszczególnienie	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone i niezrealizowane wg terminów zapłaty:			Odsetki ogółem
		do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek	958.533,83	71.479,94	0,00	0,00	1.030.013,77
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	955.774,61	71.479,94	0,00	0,00	1.027.254,55
- długoterminowe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne zobowiązania	2.759,22	0,00	0,00	0,00	2.759,22
	958.533,83	71.479,94	0,00	0,00	1.030.013,77

KOSZTY FINANSOWE - ODSETKI ZA OKRES 01.01.2021 - 31.12.2021

Wyszczególnienie	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone i niezrealizowane wg terminów zapłaty:			Odsetki ogółem
		do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek	748.659,65	31.863,00	0,00	0,00	780.522,65
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	739.627,65	31.863,00	0,00	0,00	771.490,65
- długoterminowe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne zobowiązania	9.032,00	0,00	0,00	0,00	9.032,00
	748.659,65	31.863,00	0,00	0,00	780.522,65

29. PRZYCZYNY WYSTĘPOWANIA RÓŻNIC POMIĘDZY BILANSOWYMI ZMIANAMI NIEKTÓRYCH POZYCJI ORAZ ZMIANAMI WYNIKAJĄCYMI Z RACHUNKU PRZEPŁYWÓW 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 6.431.722,32 zł. W rachunku przepływów pieniężnych w pozycji inne korekty uwzględniono również rzeczywiste przepływy pieniężne z pakietów wierzytelności własnych (wpływy jak i wydatki) w łącznej kwocie 23.228.737,23 zł. Różnice pomiędzy zmianą stanu rezerw w rachunku przepływów a zmianami bilansowymi w wysokości 726.488,00 zł wynikają ze zmiany stanu rezerw na odroczony podatek

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

dochodowy, gdyż rezerwa na podatek utworzona została z pominięciem wyniku finansowego netto bieżącego okresu, w ciężar kapitału z aktualizacji wyceny.

ZESTAWIENIE INNYCH KOREKT W RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
- korekta o ujemne przychody odsetkowe	83 641,36	198 030,94
- korekta o dodatnie przychody odsetkowe	-15 844 019,01	-13 768 481,43
- wpłaty na pakietach	24 286 824,27	18 665 620,66
- koszty na pakietach	-1 058 087,04	-890 297,07
- koszty finansowe - wycena zobowiązań	223 362,74	195 651,59
- zamiana wierzytelności na nieruchomości	-1 260 000,00	-
- inne	-	-3 218,00
- wycena certyfikatów	-	-
Razem	6 431 722,32	4 397 306,69

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZYJĘTYCH DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	31 grudnia 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
- Środki pieniężne w kasie		0,00
- Środki pieniężne na rachunkach bankowych	5 879 729,88	5 303 753,26
- Inne środki pieniężne	5 071 013,70	0,00
- Inne aktywa pieniężne		0,00
Razem środki pieniężne wykazane w bilansie	10 950 743,58	5 303 753,26
- Krótkoterminowe aktywa finansowe zaklasyfikowane dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych do środków pieniężnych	10 950 743,58	5 303 753,26
- Różnice kursowe z wyceny bilansowej środków pieniężnych w walucie		0,00
Razem środki pieniężne wykazane w rachunku przepływów pieniężnych	10 950 743,58	5 303 753,26

30. INFORMACJE O ZATRUDNIENIU

Grupa zatrudnionych	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Zarząd	2	2
Pracownicy na stanowiskach nierobotniczych	37	37
Zatrudnienie, razem	39	39

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

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie netto podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłacone lub należne za okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku oraz od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku w podziale na rodzaje usług:

Rodzaj usługi	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Badanie rocznego sprawozdania finansowego	24.000,00	19.500,00

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Usługi doradztwa podatkowego	-	-
Pozostałe usługi	-	-
Razem	24.000,00	19.500,00

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

Wynagrodzenia (w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku
Zarząd Spółki w tym:	1.423.000,00	2.445.000,00
- wynagrodzenie zasadnicze	1.423.000,00	2.445.000,00
- odprawy	-	-
Rada Nadzorcza	60.000,00	44.400,00
Wynagrodzenia, razem	1.483.000,00	2.489.400,00

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

W okresie od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku i od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku Spółka nie udzieliła osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących żadnych pożyczek.

34. INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI

Spółka nie podejmowała wspólnych przedsięwzięć, które nie podlegają konsolidacji.

35. INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ I TRANSAKCJACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

Spółka nie należy do grupy kapitałowej.

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

36. SPORZĄDZANIE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Spółka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

37. ZARZĄDZENIE RYZYKAMI

Ogólny zakres ryzyka

W ramach wdrożonej w Spółce polityki zarządzania ryzykiem definiowane są cele i zasady zarządzania ryzykiem, profil ryzyka oraz organizacja procesu zarządzania i kontroli ryzyka. Ze względu na profil biznesowy realizowany przez Spółkę, skoncentrowany na zarządzaniu portfelami wymagalnych wierzytelności na ryzyko własne lub ryzyko zlecającego, Spółka identyfikuje następujące rodzaje ryzyk istotnych: ryzyko płynności, ryzyko modeli oraz ryzyko operacyjne. Ponadto Spółka narażona jest na ryzyka występujące w każdej działalności biznesowej, tj.: ryzyko cyklu gospodarczego (zmian warunków makroekonomicznych), ryzyko kraju, ryzyko strategiczne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko rezydualne, ryzyko stopy procentowej (Spółka okresowo posiada oprocentowane zobowiązania, jednak nie posiada oprocentowanych należności; przyjmuje się, że ryzyko stopy procentowej jest neutralizowane przez naliczanie odsetek ustawowych od wierzytelności Spółki). W celu zrównoważonego rozwoju prowadzonej działalności Spółka określa zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk istotnych oraz dokonuje pomiaru i monitoruje poziom narażenia na te ryzyka.

Identyfikacja istotnych rodzajów ryzyka

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

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

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

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

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

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

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

38. INFORMACJA O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH

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

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

Grupa aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności obejmuje lokaty bankowe.

Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży Spółka zakwalifikowała:

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

Do grupy pozostałe zobowiązania finansowe Spółka zakwalifikowała:

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

Wyszczególnienie	31 grudnia 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	57.359.858,56	51.480.128,68
- środki pieniężne na rachunkach bankowych	5.879.729,88	5.303.753,26
- certyfikaty inwestycyjne	33.440.798,88	24.627.930,80
- pakiety wierzytelności	18.039.329,80	24.190.650,94
Pożyczki udzielone i należności własne	0,00	0,00
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	5.071.013,70	0,00
- lokaty bankowe	5.071.013,70	0,00

Centrum Finansowe S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania finansowe		
- zobowiązanie z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowe	2.401.120,00	2.308.222,12
- zobowiązanie z tytułu kredytów i pożyczek krótkoterminowe	3.872.483,16	2.574.108,43
- zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych długoterminowe	5.700.000,00	5.700.000,00
- zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych krótkoterminowe	179.731,19	70801,22

W trakcie 2022 r. wystąpiło przekwalifikowanie pomiędzy kategoriami aktywów, tj. pomiędzy aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży a aktywami utrzymywanymi do terminu wymagalności.

Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe

Wyszczególnienie	31 grudnia 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
Certyfikaty inwestycyjne	33.440.798,88	24.627.930,80
Pakiety wierzytelności	18.039.329,80	24.190.650,94
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	10.950.743,58	5.303.753,26
Razem	62.430.872,26	51.480.128,68

Koncentracja ryzyka kredytowego

Wyszczególnienie	31 grudnia 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
Certyfikaty inwestycyjne		
Kontrahent 1	33.440.798,88	24.627.930,80
Pakiety wierzytelności		
Kontrahent 1	629.635,53	1.652.360,00
Kontrahent 2	620.230,40	1.193.641,16
Kontrahent 3	618.449,66	932.145,94
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		
Kontrahent 1	5.316.429,86	3.932.935,27
Kontrahent 2	3.514.646,05	997.888,57
Kontrahent 3	1.929.403,91	87.398,17

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

Nie wystąpiły.

40. WARTOŚĆ ŻYWNOŚCI PRZEKAZANEJ ORGANIZACJOM POZARZĄDOWYM

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

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

Nie wystąpiły.

42. ŚRODKI PIENIĘŻNE ZGROMADZONE NA RACHUNKU VAT

(w złotych)	31 grudnia 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w art. 62a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe	0,00	0,00
Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych	0,00	0,00

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

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

Data sporządzenia 31.03.2023 r.