

Centrum Finansowe Banku BPS S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

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

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2015 ROKU
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO
BIEGŁEGO REWIDENTA

Warszawa, 23 maja 2016 roku

A. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. INFORMACJE OGÓLNE

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

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

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

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

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Według aktu założycielskiego Spółki podstawowym przedmiotem działania Spółki jest:

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

Spółka świadczy głównie usługi w zakresie restrukturyzacji i windykacji wierzytelności dla Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. (dalej: Bank BPS S.A.) i banków spółdzielczych oraz usługi zarządzania aktywami dla funduszy sekurytyzacyjnych.

Spółka nabywa także pakiety i pojedyncze wierzytelności, głównie z sektora bankowości spółdzielczej, w celu ich windykacji na własny rachunek i ryzyko.

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

2. ZAŁOŻENIE KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po 31 grudnia 2015 roku.

W 2015 roku Spółka osiągnęła ujemny wynik finansowy na poziomie -7.728.650,04 zł oraz dokonała korekty bilansu otwarcia, która pomniejszyła kapitały własne o -2.334.448,79 zł. Według Zarządu Spółki nie występują zagrożenia dla planowanego w latach 2016 – 2018 wzrostu przychodów ze sprzedaży w granicach 15-20% oraz systematycznego wzrostu wyniku finansowego brutto. W tym czasie Spółka zamierza zrealizować odzyski z wierzytelności własnych na łączną kwotę 29 mln zł.

Dodatkowo, z uwagi na spadek wartości kapitałów oraz udziału kapitału własnego w relacji do sumy bilansowej Spółka otrzymała list wsparcia od swojego głównego akcjonariusza Banku BPS SA.

Biorąc pod uwagę powyższe informacje, Zarząd Spółki nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenie możliwości kontynuacji działalności przez Spółkę w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

3. POŁĄCZENIE SPÓŁEK HANDLOWYCH

W roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe, Spółka nie połączyła się z żadną inną jednostką gospodarczą.

4. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI

4.1. *Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego*

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. 2013 roku, poz. 330 z późn. zm. – dalej „UoR”).

Aktywa finansowe stanowią 83,2% aktywów ogółem, a 82,2% z aktywów ogółem zostało wycenione na podstawie modelu wyceny zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych; w pozostałym zakresie sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją kosztu historycznego.

Rachunek zysków i strat Spółka sporządza w wariantcie porównawczym.

Rachunek przepływów pieniężnych Spółka sporządza metodą pośrednią.

4.2. *Wartości niematerialne i prawne*

Wartości niematerialne i prawne są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po ujęciu początkowym wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, który dla poszczególnych grup kształtuje się w poniższy sposób:

Oprogramowanie komputerowe

5,00 lat

Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez dane wartości niematerialne i prawne.

Centrum Finansowe Banku BPS S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

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.

4.3. Środki trwałe

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia, koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W okresie działania Spółki nie miało miejsca żadne przeszacowanie środków trwałych.

Koszty poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania, jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne, wpływają na wynik finansowy roku obrotowego, w którym zostały poniesione. Jednakże, jeżeli możliwe jest wykazanie, że koszty te spowodowały zwiększenie oczekiwanych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu posiadania danego środka trwałego ponad korzyści przyjmowane pierwotnie, w takim przypadku zwiększają one wartość początkową środka trwałego.

Środki trwałe, z wyjątkiem gruntów, są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania, który kształtuje się następująco:

Środki transportu	5,00 lat
Meble	3,33 lat

Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej tj. poniżej 2 500 złotych odnoszone są jednorazowo w koszty.

Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez ten środek trwały.

Na dzień bilansowy Spółka każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

4.4. Środki trwałe w budowie

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

4.5. Inwestycje w nieruchomości

Do inwestycji w nieruchomości (obejmujących inwestycje w grunty, prawo wieczystego użytkowania gruntu, budynki i budowle) zalicza się takie nieruchomości, których Spółka nie

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

użytkuje na własne potrzeby, ale które Spółka posiada w celu przynoszenia korzyści w postaci przychodów z najmu.

Inwestycje w nieruchomości wyceniane są według cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Skutki zmian wartości godziwych inwestycji w nieruchomości zaliczane są odpowiednio do pozostałych kosztów/przychodów operacyjnych.

4.6. Należności krótko - i długoterminowe

Należności handlowe są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

4.7. Aktywa finansowe

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

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

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

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

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 odroczony, wartość początkowego ujęcia jest ustalana poprzez zdyskontowanie ceny za pakiet przy wykorzystaniu stopy dyskonta odzwierciedlającej termin płatności oraz koszt zewnętrznego finansowania Spółki. W kolejnych okresach dyskonto jest odwracane w ciężar kosztów finansowych w datach aktualizacji wycen.

Na każdy dzień bilansowy wartość zakupionych pakietów wierzytelności ustalana jest według wartości godziwej przy zastosowaniu modelu wyceny, określonego w polityce rachunkowości Spółki. Wartość godziwą na dzień bilansowy stanowi szacowana wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących danego pakietu, zdyskontowanych do dnia wyceny z wykorzystaniem rynkowej stopy procentowej wolnej od ryzyka oraz marży wynikającej z pierwotnych szacunków stopy zwrotu z inwestycji (efektywnej stopy procentowej ustalonej na dzień zakupu). Na przepływy pieniężne uwzględnione w modelu składa się suma planowanych wpływów z tytułu odzyskanych wierzytelności („odzysków”), suma planowanych wydatków z tytułu ponoszonych bezpośrednich kosztów windykacji oraz koszty operacyjne dochodzenia wierzytelności. Koszty operacyjne ujmowane są w modelach jako procent od odzysku, którego wysokość jest dopasowana do charakteru portfeli.

Podstawowe parametry modelu, tj. wpływy z tytułu odzyskanych wierzytelności i wydatki z tytułu ponoszonych kosztów windykacji ustalane są na podstawie szacunków Spółki odnośnie najbardziej prawdopodobnej wartości odzyskanych wierzytelności oraz poziomu wydatków na przeprowadzenie procesów windykacyjnych. Prognozowana wysokość, jak i momenty przyszłych przepływów pieniężnych podlegają okresowej weryfikacji i w razie potrzeby są uaktualniane. Rzeczywiste efekty windykacji mogą istotnie odbiegać od powyższych szacunków.

Oczekiwana wartość odzysków szacowana jest na podstawie ogólnej charakterystyki portfela wierzytelności, przy założeniu, że okres windykacji nie przekroczy 120 miesięcy zarówno dla pakietów wierzytelności detalicznych, jak i dla pakietów wierzytelności gospodarczych. W uzasadnionych przypadkach (późniejsze od zakładanego podjęcie działań windykacyjnych) okres windykacji może ulec wydłużeniu.

W wycenie wartości wierzytelności jak i związanych z nimi szacunków wielkości przyszłych odzysków i kosztów znajduje odzwierciedlenie przyjęta strategia działań biznesowych opracowana dla poszczególnych wierzytelności / pakietów. Wycena pakietów na dzień 31 grudnia 2015 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.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

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 wierzycieli w danym pakiecie oraz nominalnej wartości wierzytelności w danym pakiecie.

Szacowana wartość przyszłych przepływów pieniężnych - na podstawie modelu wyceny - alokowana jest w czasie i rozpoznawana w kolejnych okresach jako przychody odsetkowe.

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

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

Trwała utrata wartości aktywów finansowych

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

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

- 1) w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wysokości skorygowanej ceny nabycia - jako różnicę między wartością tych aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych na dzień wyceny i możliwą do odzyskania kwotą; 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

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

kosztów finansowych w kwocie nie mniejszej niż wynosi odpis pomniejszony o część bezpośrednio zaliczoną do kosztów finansowych;

- 3) w przypadku pozostałych aktywów finansowych - jako różnicę między wartością składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych i bieżącą wartością przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowanych za pomocą bieżącej rynkowej stopy procentowej stosowanej do podobnych instrumentów finansowych.

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

4.8. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i w kasie wyceniane są według wartości nominalnej.

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

4.9. Rozliczenia międzyokresowe

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

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

4.10. Kapitał podstawowy

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

4.11. Kapitał z aktualizacji wyceny

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

4.12. Rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

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.

4.13. Kredyty bankowe i pożyczki oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

4.14. Koszty finansowania zewnętrznego

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

4.15. Podatek dochodowy

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego, wykazane w sprawozdaniu finansowym, składa się z części bieżącej i części odroczonej.

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

W celu odzwierciedlenia różnic przejściowych oraz osiągnięcia współmierności obciążenia podatkowego Spółka ewidencjonuje rezerwę lub aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego (część odroczonego).

Odroczony podatek dochodowy jest ustalany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością

Centrum Finansowe Banku BPS S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

podatkową aktywów i pasywów a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych, chyba że rezerwa na odroczony podatek dochodowy 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 odroczony podatek dochodowy wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według uchwalonych do dnia bilansowego przepisów będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczony są w bilansie prezentowane oddzielnie.

4.16. *Trwała utrata wartości aktywów*

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów. Jeśli dowody takie istnieją, Spółka ustala szacowaną, możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową. Odpis wynikający z utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat za bieżący okres. W przypadku gdy uprzednio dokonano przeszacowania aktywów, odpis pomniejsza wysokość kapitałów z przeszacowania, a następnie jest uwzględniany w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

4.17. *Uznawanie przychodów*

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

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

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

Centrum Finansowe Banku BPS S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- doradztwa w zakresie restrukturyzacji.

Przychody z tytułu windykacji pakietów wierzytelności zakupionych na własny rachunek Spółka rozpoznaje jako nadwyżkę wpływów z windykacji portfeli nad ich ceną zakupu, z uwzględnieniem kosztów bezpośrednio związanych z procesem windykacji, za pomocą metody efektywnej stopy procentowej ustalonej na dzień zakupu, na podstawie szacowanych przez Spółkę przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych, z wykorzystaniem modelu. W nocie numer 7 przedstawione są podstawowe dane liczbowe wynikające z modelu wyceny. Na przychody z tytułu windykacji pakietów wierzytelności zakupionych na własny rachunek odnosi się także korektę z tytułu zmiany szacunku przyszłych przepływów, a także efekt realizacji innej wartości przepływów niż przepływy szacowane na dzień pierwotnego ujęcia pakietu.

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

Przychody z tytułu zarządzania funduszami sekurytyzacyjnymi składają się z wynagrodzenia stałego oraz wynagrodzenia prowizyjnego. Na koniec każdego miesiąca wartość przychodów za odzyskaną część wierzytelności stanowi procentowa prowizja naliczana od łącznej kwoty zwindykowanej w danym miesiącu, natomiast na koniec każdego kwartału wartość przychodów za zarządzanie aktywami stanowi procentowa prowizja naliczana od wartości aktywów netto funduszy sekurytyzacyjnych, których wierzytelnościami Spółka zarządza.

Przychody za świadczenia usług doradztwa w zakresie restrukturyzacji są rozpoznawane na bieżąco oraz w okresach miesięcznych. Podstawą do naliczania wynagrodzenia z tego tytułu są w szczególności usługi związane z wyceną wierzytelności oraz usługi doradztwa świadczone na rzecz funduszu inwestycyjnego zamkniętego aktywów niepublicznych.

4.17.1. Odsetki

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

4.18. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

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

Spółka wykazuje w bilansie oddzielnie zobowiązania wobec Funduszu oraz aktywa Funduszu.

4.19 Leasing

Spółka jest stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne przez uzgodniony okres.

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

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

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

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Bilans

Aktywa

(w złotych)	Nota	Na dzień 31 grudnia 2015 roku	Na dzień 31 grudnia 2014 roku (dane przekształcone)	Na dzień 31 grudnia 2014 roku (dane zatwierdzone)
A. Aktywa trwałe		17.102.018,31	32.271.900,03	34.383.218,88
I. Wartości niematerialne i prawne	5	315.239,24	237.280,51	237.280,51
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		-	-	-
2. Wartość firmy		-	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne		315.239,24	237.280,51	237.280,51
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		-	-	-
II. Rzeczowe aktywa trwałe	6	129.000,57	200.184,35	200.184,35
1. Środki trwałe		129.000,57	200.184,35	200.184,35
a) Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		-	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		-	-	-
c) urządzenia techniczne i maszyny		109.930,90	25.161,29	25.161,29
d) Środki transportu		0,00	26.957,53	26.957,53
e) inne środki trwałe		19.069,67	148.065,53	148.065,53
2. Środki trwałe w budowie		-	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		-	-	-
III. Należności długoterminowe		-	-	-
1. Od jednostek powiązanych		-	-	-
2. Od pozostałych jednostek		-	-	-
IV. Inwestycje długoterminowe	7	14.534.402,50	31.376.401,17	33.487.720,02
1. Nieruchomości		570.839,95	673.623,43	673.623,43
2. Wartości niematerialne i prawne		-	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe		13.963.562,55	30.702.777,74	32.814.096,59
a) w jednostkach powiązanych		-	-	-
- udziały lub akcje		-	-	-
- inne papiery wartościowe		-	-	-
- udzielone pożyczki		-	-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe		-	-	-
b) w pozostałych jednostkach		13.963.562,55	30.702.777,74	32.814.096,59
- udziały lub akcje		-	-	-
- inne papiery wartościowe		-	-	-
- udzielone pożyczki		-	-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe		13.963.562,55	30.702.777,74	32.814.096,59
4. Inne inwestycje długoterminowe		-	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	9	2.123.376,00	458.034,00	458.034,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2.123.376,00	458.034,00	458.034,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		-	-	-
B. Aktywa obrotowe		14.485.709,52	9.748.034,96	10.607.151,40
I. Zapasy		-	-	-
1. Materiały		-	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku		-	-	-
3. Produkty gotowe		-	-	-
4. Towary		-	-	-
5. Zaliczki na dostawy		-	-	-
II. Należności krótkoterminowe		2.025.989,11	363.356,35	363.356,35
1. Należności od jednostek powiązanych	37	1.632.360,05	305.498,61	305.498,61
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		1.632.360,05	305.498,61	305.498,61
- do 12 miesięcy		1.632.360,05	305.498,61	305.498,61
- powyżej 12 miesięcy		-	-	-
b) Inne		-	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek		393.629,06	57.857,74	57.857,74
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		3.252,71	3.809,98	3.809,98
- do 12 miesięcy		3.252,71	3.809,98	3.809,98
- powyżej 12 miesięcy		-	-	-
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		328.572,00	2,76	2,76
c) Inne		61.804,35	54.045,00	54.045,00
d) dochodzone na drodze sądowej	14	-	-	-

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

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Bilans

Aktywa

(w złotych)		Nota	Na dzień 31 grudnia 2015 roku	Na dzień 31 grudnia 2014 roku (dane przekształcone)	Na dzień 31 grudnia 2014 roku (dane zatwierdzone)
III.	Inwestycje krótkoterminowe		12.329.825,54	9.287.895,69	10.147.012,13
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe		12.329.805,54	9.287.895,69	10.146.922,13
a)	w jednostkach powiązanych	14	-	-	-
	- udziały lub akcje		-	-	-
	- inne papiery wartościowe		-	-	-
	- udzielone pożyczki	37	-	-	-
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		-	-	-
b)	w pozostałych jednostkach		11.988.073,93	8.703.730,63	9.562.847,07
	- udziały lub akcje		-	-	-
	- inne papiery wartościowe		-	-	-
	- udzielone pożyczki		-	-	-
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	7	11.988.073,93	8.703.730,63	9.562.847,07
c)	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		341.731,61	584.075,06	584.075,06
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		341.731,61	584.075,06	584.075,06
	- inne środki pieniężne		-	-	-
	- inne aktywa pieniężne		-	-	-
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	8	20,00	90,00	90,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	9	129.894,87	96.782,92	96.782,92
Aktywa razem			31.587.727,83	42.019.934,99	44.990.370,28

Warszawa, 23 maja 2016 roku

Sporządzający

Zarząd

Główny Księgowy

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Krajewska-Seta

Jerzy Tofil

Anna Rudnicka

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

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku

Bilans

Pasywa

(w złotych)	Not a	Na dzień 31 grudnia 2015 roku	Na dzień 31 grudnia 2014 roku (dane przekształcone)	Na dzień 31 grudnia 2014 roku (dane zatwierdzone)
A. Kapitał (fundusz) własny		8.173.494,46	17.512.445,08	19.918.497,37
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	10	8.363.508,00	8.363.508,00	8.363.508,00
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)		-	-	-
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		-	-	-
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	10	9.004.536,09	8.524.064,43	8.524.064,43
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	10	868.549,20	1.642.497,23	1.714.102,48
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		-	-	-
VII. Zysk / (strata) z lat ubiegłych		-2.334.448,79	-1.797.446,09	-
VIII. Zysk / (strata) netto		-7.728.650,04	779.821,51	1.316.822,46
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		-	-	-
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		23.414.233,37	24.507.489,91	25.071.872,91
I. Rezerwy na zobowiązania	13	2.576.019,89	2.075.505,00	2.472.805,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1.993.357,00	1.872.563,00	2.436.946,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		28.704,00	35.859,00	35.859,00
- długoterminowa		24.786,00	32.075,00	32.075,00
- krótkoterminowa		3.918,00	3.784,00	3.784,00
3. Pozostałe rezerwy		553.958,89	167.083,00	-
- długoterminowe		-	-	-
- krótkoterminowe		553.958,89	167.083,00	-
II. Zobowiązania długoterminowe	15	12.420.000,00	7.822.033,35	7.822.033,35
1. Wobec jednostek powiązanych	11	5.420.000,00	7.652.000,00	7.652.000,00
2. Wobec pozostałych jednostek		7.000.000,00	170.033,35	170.033,35
a) kredyty i pożyczki	11	7.000.000,00	-	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	-	-
c) inne zobowiązania finansowe		-	163.399,28	163.399,28
d) Inne		-	6.634,07	6.634,07
III. Zobowiązania krótkoterminowe		8.209.822,48	14.375.809,26	14.375.809,26
1. Wobec jednostek powiązanych		4.683.845,00	4.182.000,00	4.182.000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		1.845,00	-	-
- do 12 miesięcy		1.845,00	-	-
- powyżej 12 miesięcy		-	-	-
b) Inne	11	4.682.000,00	4.182.000,00	4.182.000,00
2. Wobec pozostałych jednostek		3.524.719,74	10.189.562,27	10.189.562,27
a) kredyty i pożyczki	11	400.000,00	6.400.000,00	6.400.000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	-	-
c) inne zobowiązania finansowe		-	-	-
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		126.746,47	182.623,54	182.623,54
- do 12 miesięcy		126.746,47	182.623,54	182.623,54
- powyżej 12 miesięcy		-	-	-
e) zaliczki otrzymane na dostawy		-	-	-
f) zobowiązania wekslowe		-	-	-
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń		289.850,54	134.306,39	134.306,39
h) z tytułu wynagrodzeń		1.771,55	-	-
i) Inne		2.706.351,18	3.472.632,34	3.472.632,34
3. Fundusze specjalne	16	1.257,74	4.246,99	4.246,99
IV. Rozliczenia międzyokresowe	17	208.391,00	234.142,30	401.225,30
1. Ujemna wartość firmy		-	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		208.391,00	234.142,30	401.225,30
- długoterminowe		-	-	-
- krótkoterminowe		208.391,00	234.142,30	401.225,30
Pasywa razem		31.587.727,83	42.019.934,99	44.990.370,28

Warszawa, 23 maja 2016 roku

Główny Księgowy

Katarzyna Krajewska-Seta

Sprządzający

Prezes Zarządu

Jerzy Tofil

Zarząd

Wiceprezes Zarządu

Anna Rudnicka

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

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)

(w złotych)	No ta	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 (dane przekształcone)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku (dane zatwierdzone)
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	22	8.295.334,36	11.334.541,83	11.758.842,60
od jednostek powiązanych		6.781.389,00	5.743.424,04	5.743.424,04
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		8.295.334,36	11.334.541,83	11.758.842,60
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		7.662.154,00	8.302.805,07	8.302.805,07
I. Amortyzacja		182.712,34	202.449,34	202.449,34
II. Zużycie materiałów i energii		101.060,28	119.406,90	119.406,90
III. Usługi obce		1.985.574,99	2.281.900,97	2.281.900,97
IV. Podatki i opłaty, w tym:		407.683,28	468.476,57	468.476,57
- podatek akcyzowy		-	-	-
V. Wynagrodzenia		4.043.725,12	4.287.859,59	4.287.859,59
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		831.996,49	841.258,35	841.258,35
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		109.401,50	101.453,35	101.453,35
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		-	-	-
C. Zysk / (strata) ze sprzedaży (A – B)		633.180,36	3.031.736,76	3.456.037,53
D. Pozostałe przychody operacyjne	26	506.075,31	160.461,46	160.461,46
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		8.333,07	1.741,70	1.741,70
II. Dotacje		-	-	-
III. Inne przychody operacyjne, w tym:		497.742,24	158.719,76	158.719,76
- aktualizacja wartości inwestycji		-	-	-
E. Pozostałe koszty operacyjne	27	468.965,19	9.277,87	9.277,87
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		-	-	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		-	-	-
III. Inne koszty operacyjne		468.965,19	9.277,87	9.277,87
F. Zysk / (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)		670.290,48	3.182.920,35	3.607.221,12
G. Przychody finansowe	28	4.860,53	20.978,04	20.978,04
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		-	-	-
- od jednostek powiązanych		-	-	-
II. Odsetki, w tym:		4.860,53	20.978,04	20.978,04
- od jednostek powiązanych		4.856,24	20.966,11	20.966,11
III. Zysk ze zbycia inwestycji		-	-	-
IV. Aktualizacja wartości inwestycji		-	-	-
V. Inne		-	-	-
H. Koszty finansowe	29	9.766.806,05	2.223.606,88	1.984.944,70
I. Odsetki, w tym:		768.234,90	981.343,21	981.343,21
- dla jednostek powiązanych		434.479,19	378.953,35	378.953,35
II. Strata ze zbycia inwestycji		-	-	-
III. Aktualizacja wartości inwestycji		0,00	0,00	35.870,17
IV. Inne		8.998.571,15	1.242.263,67	967.731,32
I. Zysk / (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)		-9.091.655,04	980.291,51	1.643.254,46
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I.-J.II.)	30	-	-	-
I. Zyski nadzwyczajne		-	-	-
II. Straty nadzwyczajne		-	-	-
K. Zysk / (strata) brutto (I±J)		-9.091.655,04	980.291,51	1.643.254,46
L. Podatek dochodowy	25	-1.363.005,00	200.470,00	326.432,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		-	-	-
N. Zysk / (strata) netto (K-L-M)		-7.728.650,04	779.821,51	1.316.822,46

Warszawa, 23 maja 2016 roku

Główny Księgowy

Katarzyna Krawiecka-Seta

Sporządca

Jerzy Tofil

Zarząd

Wiceprezes Zarządu

Anna Rudnicka

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

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

(w złotych)	Nota	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 (dane przeeksztalczone)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku (dane zatwierdzone)
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		19.918.497,37	19.299.619,04	19.299.619,04
- korekty błędów podstawowych		-2.406.054,01	-1.797.446,09	-
- zmiany zasad rachunkowości		-	-	-
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach		17.512.445,08	17.502.163,36	19.299.619,04
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	10	8.363.508,00	8.363.508,00	8.363.508,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		-	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-	-
- wydania udziałów (emisji akcji)		-	-	-
- podział zysku		-	-	-
- konwersja z kapitału zapasowego		-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)		-	-	-
- umorzenia udziałów (akcji)		-	-	-
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	10	8.363.508,00	8.363.508,00	8.363.508,00
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu		-	-	-
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy		-	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)		-	-	-
2.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu		-	-	-
3. Udziały (akcje) własne na początek okresu		-	-	-
a) zwiększenie		-	-	-
b) zmniejszenie		-	-	-
3.1. Udziały (akcje) własne na koniec okresu		-	-	-
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu		8.524.064,43	7.769.249,85	7.769.249,85
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		480.471,66	754.814,58	754.814,58
a) zwiększenie (z tytułu)		480.471,66	754.814,58	754.814,58
- z podziału zysku (ustawowo)		-	-	-
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		480.471,66	754.814,58	754.814,58
- agio		-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)		-	-	-
- pokrycia straty		-	-	-
- koszty transakcyjne emisji akcji		-	-	-
- konwersja na kapitał zakładowy		-	-	-
4.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	10	9.004.536,09	8.524.064,43	8.524.064,43
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu		1.714.102,48	1.575.695,81	1.575.695,81
- korekty błędów podstawowych i zmiany zasad rachunkowości		-71.605,22	-	-
5a. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu, po korektach		1.642.497,23	1.575.695,81	1.575.695,81
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		-773.949,78	66.801,42	138.406,67
a) zwiększenie (z tytułu)		1.131.078,05	735.348,92	735.348,92
- aktualizacja wycen pakietów wierzytelności		889.575,33	735.348,92	735.348,92
- inne		241.502,72	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)		1.905.026,11	668.547,50	596.942,25
- aktualizacja wycen pakietów wierzytelności		1.845.066,46	652.878,50	564.477,25
- inne		59.959,65	15.669,00	-
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	10	868.549,20	1.642.497,23	1.714.102,48
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		-	-	-
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		-	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)		-	-	-
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		-	-	-

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

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym				
(w tysiącach złotych)	Nota	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 (dane przekształcone)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku (dane zatwierdzone)
7. Zysk / (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		1.316.822,46	1.591.165,38	1.591.165,38
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		1.316.822,46	1.591.165,38	1.591.165,38
- korekty błędów podstawowych i zmiany zasad rachunkowości		-	-	-
7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		1.316.822,46	1.591.165,38	1.591.165,38
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych		-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)		1.316.822,46	1.591.165,38	1.591.165,38
- podział zysku za lata poprzednie		1.316.822,46	1.591.165,38	1.591.165,38
7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		-	-	-
7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		-	-	-
- korekty błędów podstawowych		-2.334.448,79	-1.797.446,09	-
- korekty wynikające ze zmian zasad rachunkowości		-	-	-
7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		-2.334.448,79	-1.797.446,09	-
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-	-
- korekta błęd podstawowych dotyczącego lat ubiegłych		-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)		-	-	-
7.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		-2.334.448,79	-1.797.446,09	-
7.7. Zysk / (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		-2.334.448,79	-1.797.446,09	-
8. Wynik netto		-7.728.650,04	779.821,51	1.316.822,46
a) zysk netto		-	779.821,51	1.316.822,46
b) strata netto		-7.728.650,04	-	-
c) odpisy z zysku		-	-	-
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)		8.173.494,46	19.103.610,46	19.918.497,37
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		8.173.494,46	17.512.445,08	18.327.331,99

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

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(w złotych)	Nota	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 (dane przekształcone)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku (dane zatwierdzone)
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto		-7.728.650,04	779.821,10	1.316.822,46
II. Korekty razem		11.145.099,09	6.091.368,15	5.554.366,79
1. Amortyzacja		182.712,34	202.449,34	202.449,34
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	105,70	105,70
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	29	763.512,65	963.129,37	963.129,37
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0,00	35.870,17	35.870,17
5. Zmiana stanu rezerw	13	-1.316.244,11	85.298,40	482.598,40
6. Zmiana stanu zapasów		0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności		-1.662.632,76	855.493,33	855.493,33
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		100.294,38	112.857,35	112.857,35
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	9;17	-142.640,65	1.019.336,67	-189.020,04
10. Inne korekty	31	13.220.097,24	2.816.827,82	3.090.883,17
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)		3.416.449,05	6.871.189,25	6.871.189,25
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy		40.024,12	25.969,09	25.969,09
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	26	35.163,59	4.991,05	4.991,05
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		-	-	-
3. Z aktywów finansowych, w tym:		4.860,53	20.978,04	20.978,04
a) w jednostkach powiązanych		4.856,24	20.978,04	20.978,04
b) w pozostałych jednostkach		4,29	-	-
- zbycie aktywów finansowych		-	-	-
- dywidendy i udziały w zyskach		-	-	-
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		-	-	-
- odsetki		4,29	-	-
- inne wpływy z aktywów finansowych		-	-	-
4. Inne wpływy inwestycyjne		-	-	-
II. Wydatki		1.347.158,22	3.360.616,63	3.360.616,63
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5; 6	208.629,47	246.559,57	246.559,57
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		-	-	-
3. Na aktywa finansowe, w tym:		1.138.528,75	3.114.057,06	3.114.057,06
a) w jednostkach powiązanych		-	-	-
b) w pozostałych jednostkach		1.138.528,75	3.114.057,06	3.114.057,06
- nabycie aktywów finansowych		1.138.528,75	3.114.057,06	3.114.057,06
- udzielone pożyczki długoterminowe		-	-	-
4. Inne wydatki inwestycyjne		-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		-1.307.134,10	-3.334.647,54	-3.334.647,54

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

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy	11.050.000,00	17.540.000,00	17.540.000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-	-
2. Kredyty i pożyczki	11.050.000,00	17.540.000,00	17.540.000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
4. Inne wpływy finansowe	-	-	-
II. Wydatki	13.401.658,40	21.101.628,73	21.101.628,73
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	12 836.350,80	836.350,80	836.350,80
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek	11.782.000,00	19.246.000,00	19.246.000,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	15.072,70	37.934,72	37.934,72
8. Odsetki	29 768.234,90	981.343,21	981.343,21
9. Inne wydatki finansowe	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2.351.658,40	-3.561.628,73	-3.561.628,73
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	-242.343,45	-25.087,02	-25.087,02
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-242.343,45	-25.087,02	-25.087,02
F. Środki pieniężne na początek okresu	584.075,06	609.162,08	609.162,08
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D)	341.731,61	584.075,06	584.075,06

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

B. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

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

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy, to jest do 23 maja 2016 roku wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, których skutki zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, szczegółowe informacje w tym zakresie zamieszczono w punkcie 4. dodatkowych informacji i objaśnień.

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

Po dniu bilansowym, do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy, to jest do 23 maja 2016 roku nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

3. ZMIANY ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI W ROKU OBROTOWYM

Sprawozdania finansowe za bieżący i poprzedni rok obrotowy sporządzono stosując identyczne zarówno zasady (politykę) rachunkowości, jak i metody prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym.

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

Spółka dokonała gruntownego przeglądu metodologii wyceny portfeli własnych klasyfikowanych do aktywów dostępnych do sprzedaży oraz okresowego przeglądu szacunków przepływów dla tych portfeli według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku. W rezultacie Spółka zidentyfikowała błąd dotyczący lat ubiegłych, w konsekwencji Spółka dokonała korekty w związku z wprowadzeniem do modeli wycen dodatkowych kosztów dochodzenia wierzytelności (Korekta Kosztów serwisera). Koszty serwisera ujmowane są w modelach w zryczałtowanych kwotach stanowiących określony % od wysokości odzysku dla pakietów korporacyjnych oraz pakietów detalicznych.

Ujęcie kosztów serwisera w metodyce obliczania wartości godziwej wierzytelności zostało potraktowane jako korekta bilansu otwarcia na dzień 1 stycznia 2014 roku oraz korekta wyniku finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku dla odpowiednich portfeli, dla których dokonano przeliczenia i odpowiedniej korekty pierwotnych stóp dyskontowych przy założeniu wymaganych przez Spółkę stóp zwrotu opartych o analizę średniego kosztu kapitału (WACC) Spółki.

Ponadto, Spółka zakwalifikowała zmianę wartości jednego z pakietów korporacyjnych jako korektę bilansu otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku (Korekta odzysków). Prognoza odzysków w grudniu 2014 r. na przedmiotowej wierzytelności nie została zaktualizowana o korektę wartości zabezpieczenia. Informacja o niższej wycenie nieruchomości była w posiadaniu Spółki na datę wyceny, tj. 31 grudnia 2014 roku.

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

W związku z powyższym w niniejszym sprawozdaniu finansowym ujęto odpowiednie korekty wycen aktywów finansowych na dzień 1 stycznia 2014 roku oraz wyniku finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.

Korekty wycen aktywów finansowych (1)

(w złotych)	Wycena aktywów finansowych
Dane według zatwierdzonego sprawozdania finansowego za 2014 r.	42 376 943,66
Korekta serwiera na dzień 1 stycznia 2014 r.	-2 219 081,09
Korekta serwiera na dzień 1 stycznia 2015 r.	-120 355,90
Korekta odzysków na dzień 1 stycznia 2015 r.	-630 998,30
Dane skorygowane na dzień 1 stycznia 2015 r.	39 406 508,37

(wraz z odpowiednim wpływem podatku odroczonego)

Ponadto, Spółka w 2015 roku zmieniła prezentację rezerwy urlopowej w kwocie 167.083,00 zł w bilansie z pozycji rozliczenia międzyokresowe do pozycji pozostałe rezerwy (2).

Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za bieżący rok obrotowy zostały przedstawione poniżej.

Odpowiednie pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych	Dane według zatwierdzonego sprawozdania finansowego za 2014 rok	Korekty	Dane przekształcone za 2014 rok
Pozycje bilansowe			
Aktywa trwałe	34.383.218,88	-2.111.318,85 (1)	32.271.900,03
Inwestycje długoterminowe	33.487.720,02	-2.111.318,85 (1)	31.376.401,17
Długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	32.814.096,59	-2.111.318,85 (1)	30.702.777,74
Inne długoterminowe aktywa finansowe	32.814.096,59	-2.111.318,85 (1)	30.702.777,74
Aktywa obrotowe	10.607.151,40	-859.116,44 (1)	9.748.034,96
Inwestycje krótkoterminowe	10.147.012,13	-859.116,44 (1)	9.287.895,69
Krótkoterminowe aktywa finansowe	10.146.922,13	-859.116,44 (1)	9.287.805,69
Krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	9.562.847,07	-859.116,44 (1)	8.703.730,63
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	9.562.847,07	-859.116,44 (1)	8.703.730,63
Aktywa razem	44.990.370,28	-2.970.435,29	42.019.934,99
Pozycje bilansowe			
Kapitał (fundusz) własny	19.918.497,37	-2.406.052,29 (1)	17.512.445,08
Kapitał z aktualizacji wyceny	1.714.102,48	-71.605,25 (1)	1.642.497,23
Zysk (strata) netto	1.316.822,46	-2.334.447,04 (1)	779.831,10
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-1.797.446,09 (1)	-1.797.446,09
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	25.071.872,91	-564.383,00 (1)	24.507.489,91
Rezerwy na zobowiązania	2.472.805,00	-397.300,00 (1)	2.075.505,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.436.946,00	-564.383,00 (1)	1.872.563,00
Pozostałe rezerwy – krótkoterminowe	0,00	167.083,00 (2)	167.083,00

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Inne rozliczenia międzyokresowe	401.225,30	-167.083,00 (2)	234.142,30
Pasywa razem	44.990.370,28	-2.970.435,29	42.019.934,99
Pozycje rachunku zysków i strat			
Przychody netto ze sprzedaży produktów	11.758.842,60	-424.300,77 (1)	11.334.541,83
Zysk (strata) ze sprzedaży	3.456.037,53	-424.300,77 (1)	3.031.736,76
Koszty finansowe	1.984.944,70	238.662,18 (1)	2.223.606,88
Zysk (strata) z działalności gospodarczej	1.643.254,46	-662.962,95 (1)	980.291,51
Zysk (strata) brutto	1.643.254,46	-662.962,95	980.291,51
Podatek dochodowy	326.432,00	-125.961,59 (1)	200.470,41
Zysk (strata) netto	1.316.822,46	-537.001,36	779.821,10
Pozycje rachunku przepływów pieniężnych			
Korekty razem	5.554.366,79	2.334.447,04	6.091.368,15
Zmiana stanu rezerw	482.598,40	-397.300,00 (1)	85.298,40
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-189.020,04	1.208.356,71 (1)	1.019.336,67
Inne korekty	3.090.883,17	-274.055,35 (1)	2.816.827,82

Przekształcone dane porównawcze zostały zaprezentowane jako druga kolumna oznaczona „dane przekształcone” w bilansie, rachunku zysków i strat i zestawieniu zmian w kapitale.

5. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku

(w złotych)	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia	-	-	440.763,69	171.200,00	-	611.963,69
Zwiększenia, z tego:	-	-	282.029,88	92.350,00	-	374.379,88
Nabycie	-	-	58.881,88	92.350,00	-	151.231,88
Inne	-	-	223.148,00	-	-	223.148,00
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	205.550,00	-	205.550,00
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	205.550,00	-	205.550,00
Saldo zamknięcia	-	-	722.793,57	58.000,00	-	780.793,57
Umorzenie						
Saldo otwarcia	-	-	374.683,18	-	-	374.683,18
Zwiększenia, z tego:	-	-	90.871,15	-	-	90.871,15
Amortyzacja okresu	-	-	90.871,15	-	-	90.871,15
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	465.554,33	-	-	465.554,33

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(w złotych)	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Odpisy aktualizujące	-	-	-	-	-	-
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-

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

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 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	-	-	382.857,69	113.400,00	-	496.257,69
Zwiększenia, z tego:	-	-	57.906,00	57.800,00	-	115.706,00
Nabycie	-	-	57.906,00	57.800,00	-	115.706,00
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	440.763,69	171.200,00	-	611.963,69
Umorzenie						
Saldo otwarcia	-	-	270.289,48	-	-	270.289,48
Zwiększenia, z tego:	-	-	104.393,70	-	-	104.393,70
Amortyzacja okresu	-	-	104.393,70	-	-	104.393,70
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	374.683,18	-	-	374.683,18
Odpisy aktualizujące	-	-	-	-	-	-
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
Saldo otwarcia	-	-	112.568,21	113.400,00	-	225.968,21
Saldo zamknięcia	-	-	66.080,51	171.200,00	-	237.280,51

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

6. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku

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

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku

(w złotych)	Grunty	w tym: Prawo wieczyste go użytkowa nia gruntu	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w bud owie	Zaliczki na środki trwałe w budo wie	Razem
<u>Wartość początkowa</u>									
Saldo otwarcia	-	-	-	69.494,77	53.914,63	294.616,16	-	-	418.025,56
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	10.159,37	-	132.532,29	-	-	142.691,66
Nabycie	-	-	-	10.159,37	-	132.532,29	-	-	142.691,66
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	7.818,00	-	52.145,00	-	-	59.963,00

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	-	52.145,00	-	-	52.145,00
Inne	-	-	-	7.818,00	-	-	-	7.818,00
Saldo zamknięcia	-	-	-	71.836,14	53.914,63	375.003,45	-	500.754,22
Umorzenie								
Saldo otwarcia	-	-	-	23.135,03	16.174,26	208.785,59	-	248.094,88
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	24.866,47	10.782,84	63.057,33	-	98.706,64
Amortyzacja okresu	-	-	-	24.866,47	10.782,84	63.057,33	-	98.706,64
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	1.326,65	-	44.905,00	-	46.231,65
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	1.326,65	-	44.905,00	-	46.231,65
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	46.674,85	26.957,10	226.937,92	-	300.569,87
Odpisy aktualizujące								
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto								
Saldo otwarcia	-	-	-	46.359,74	37.740,37	85.830,56	-	169.930,68
Saldo zamknięcia	-	-	-	25.161,29	26.957,53	148.065,53	-	200.184,35

Na dzień 31 grudnia 2015 roku na podstawie umów leasingu operacyjnego, najmu, dzierżawy i innych (z wyłączeniem umów leasingu finansowego) Spółka użytkowała pięć samochodów osobowych o łącznej wartości początkowej 435.999,76 zł.

Przyszłe planowane zdyskontowane zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego wynoszą 158.336,13 zł.

Nakłady inwestycyjne dokonane w bieżącym roku obrotowym wyniosły 92 350,00 zł i związane były z wdrożeniem systemu wspierającego obsługę wierzytelności.

Nakłady inwestycyjne planowane na rok 2016 wynoszą 100.000,00 zł (dane niebędące przedmiotem badania).

Na dzień 31 grudnia 2014 roku na podstawie umów leasingu operacyjnego, najmu, dzierżawy i innych (z wyłączeniem leasingu finansowego) Spółka użytkowała pięć samochodów osobowych o łącznej wartości początkowej 435.999,76 zł. W ciągu 2014 roku realizowane były także umowy leasingu mebli biurowych, które na dzień bilansowy zostały zakończone.

Nakłady inwestycyjne dokonane w 2014 roku wyniosły 57.000,00 zł i związane były z wdrożeniem systemu wspierającego obsługę wierzytelności.

7. INWESTYCJE DŁGOTERMINOWE I KRÓTKOTERMINOWE

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

Na dzień 31 grudnia 2015 roku ogólna wartość bilansowa inwestycji wyniosła 26.522.476,43 zł i podlegała podziałowi na część długoterminową 14.534.402,50 zł i krótkoterminową 11.988.073,93 zł.

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na dzień 31 grudnia 2015 roku, jak i na dzień 31 grudnia 2014 roku posiadała dwa lokale mieszkalne i miejsce postojowe w budynku mieszkalno-usługowym w Warszawie, dzielnica Bielany. Wartość bilansowa inwestycji odpowiada wartości godziwej i wynosi 570.839,95 zł.

Wiekowanie inwestycji

(w złotych)	31 grudnia 2015 roku	Dane przekształcone na 31 grudnia 2014	31 grudnia 2014 roku
Inwestycje krótkoterminowe	11.988.073,93	8.703.730,63	9.562.847,07
- inwestycje w nieruchomości	0,00	0,00	0,00
- inwestycje w pakiety własne	11.988.073,93	8.703.730,63	9.562.847,07
Inwestycje długoterminowe	14.534.402,50	31.376.401,17	33.487.720,02
- inwestycje w nieruchomości	570.839,95	673.623,43	673.623,43
- inwestycje w pakiety wierzytelności	13.963.562,55	30.702.777,74	32.814.096,59
SUMA	26.522.476,43	40.080.131,80	43.050.567,09

Na dzień bilansowy, w ramach okresowego przeglądu szacunków przyszłych przepływów dla portfeli wierzytelności zagrożonych, Spółka dokonała między innymi zmiany szacunków odzysków dla trzech dużych pakietów wierzytelności detalicznych (Pakiet wierzytelności 28, Pakiet wierzytelności 41, Pakiet wierzytelności 65), co wpłynęło na istotną zmianę wartości godziwej tych pakietów odniesioną w ciężar wyniku finansowego Spółki za 2015 rok. Zmiana była podyktowana faktem, że obserwowane w 2015r. odzyski na tych pakietach kształtowały się znacznie poniżej dotychczasowych planów.

Zmiany wartości godziwej pakietów na skutek zmiany szacunków.

(w złotych)	Zmiana wartości godziwej
Pakiet wierzytelności 28	-360 047,65
Pakiet wierzytelności 41	-3 828 877,69
Pakiet wierzytelności 65	-2 127 780,09

Na dzień bilansowy wycena inwestycji była następująca:
31 grudnia 2015 roku

(w złotych)	Cena nabycia portfela	Wartość nominalna portfela (w kapitale)	Liczba wierzytelności w portfelu	Wartość inwestycji na dzień bilansowy	Przychód /Koszt rozpoznany w 2015 roku	Aktualizacja do wartości godziwej
Pakiet wierzytelności 1 (data umowy 2009.03.25)	43.265,00	349.146,91	142	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 2 (data umowy 2009.06.03)	105.000,00	10.361.667,35	100	17.136,95	70.488,53	42,83
Pakiet wierzytelności 3 (data umowy 2009.08.13)	225.420,00	857.945,25	1	0,00	63,15	0,00
Pakiet wierzytelności 4 (data umowy 2009.09.30)	5.361.669,06	19.004.227,68	5101	1.271.508,65	207.394,49	27.562,89
Pakiet wierzytelności 5 (data umowy 2009.11.23)	268.140,81	2.944.961,85	424	93.292,76	14.513,13	2.005,41
Pakiet wierzytelności 6 (data umowy 2009.12.30)	500.000,00	664.375,84	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 7 (data umowy 2009.12.31)	1.300.000,00	0,00	1	0,00	-0,02	0,00
Pakiet wierzytelności 8 (data umowy 2010.01.08)	3.508,28	10.000,00	2	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 9 (data umowy 2010.01.28)	100.000,00	397.840,33	3	97.549,17	-10.376,64	4.106,44
Pakiet wierzytelności 10 (data umowy 2010.02.24)	6.000,00	71.079,29	1	0,00	-0,01	0,00
Pakiet wierzytelności 11 (data umowy 2010.03.01)	16.058,72	172.678,64	14	0,00	18.081,74	0,00

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Pakiet wierzytelności 12 (data umowy 2010.03.22)	1.323,00	263,77	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 13 (data umowy 2010.05.14)	1.622,00	9.383,93	2	0,00	-0,01	0,00
Pakiet wierzytelności 14 (data umowy 2010.05.18)	179.134,50	2.388.173,22	338	99.301,21	26.581,11	3.325,12
Pakiet wierzytelności 15 (data umowy 2010.06.08)	357	2.782.788,33	38	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 16 (data umowy 2010.07.05)	131.172,81	1.563.438,67	241	2.886,26	-14.144,87	19,01
Pakiet wierzytelności 17 (data umowy 2010.07.29)	1.250,00	23.421,95	3	0,00	-0,01	0,00
Pakiet wierzytelności 18 (data umowy 2010.08.09)	200	1.206,00	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 19 (data umowy 2010.09.07)	6.438,63	143.862,29	32	0,00	1.284,43	0,00
Pakiet wierzytelności 20 (data umowy 2010.09.07)	69.525,41	1.192.283,81	153	15.210,28	17.123,43	40,22
Pakiet wierzytelności 21 (data umowy 2010.09.23)	283.000,00	1.154.646,25	12	186.689,20	-99.022,58	3.058,02
Pakiet wierzytelności 22 (data umowy 2010.09.23)	810.000,00	1.040.774,05	2	660.061,01	-50.492,82	43.913,71
Pakiet wierzytelności 23 (data umowy 2010.10.19)	59.600,00	379.577,95	5	0,00	9.120,20	0,00
Pakiet wierzytelności 24 (data umowy 2010.10.28)	993.523,70	2.390.673,57	334	111.376,76	98.595,71	2.126,90
Pakiet wierzytelności 25 (data umowy 2010.10.28)	4.480,04	988.412,15	211	2.734,68	7.023,38	7,36
Pakiet wierzytelności 26 (data umowy 2010.10.29)	272.000,00	5.089.041,08	3	0,00	-1.476,02	0,00
Pakiet wierzytelności 27 (data umowy 2010.11.04)	95.000,00	726.626,75	9	0,00	-95.283,07	0,00
Pakiet wierzytelności 28 (data umowy 2010.11.22)	4.563.488,85	24.044.271,18	1746	2.085.506,25	3.003,35	76.183,58
Pakiet wierzytelności 29 (data umowy 2010.11.30)	6.387.622,49	7.178.525,02	20	5.371.472,08	370.878,89	61.203,74
Pakiet wierzytelności 30 (data umowy 2010.11.26)	86.745,63	366.260,48	66	4.017,17	5.169,76	-3,62
Pakiet wierzytelności 31 (data umowy 2010.12.15)	78.644,47	705.914,76	84	0,00	3.610,67	0,00
Pakiet wierzytelności 32 (data umowy 2010.12.28)	711.100,00	2.502.522,14	38	821.218,39	120.824,45	32.341,12
Pakiet wierzytelności 33 (data umowy 2010.12.30)	112.211,61	150.749,73	3	113.276,00	2.367,64	2.711,76
Pakiet wierzytelności 34 (data umowy 2011.01.26)	900.000,00	0,00	0	0,00	0,01	0,00
Pakiet wierzytelności 35 (data umowy 2011.02.11)	969.720,00	1.870.445,33	9	724.388,91	-57.864,92	24.849,98
Pakiet wierzytelności 36 (data umowy 2011.02.11)	6.363,87	221.597,57	88	0,00	3.097,43	0,00
Pakiet wierzytelności 37 (data umowy 2011.03.18)	17.466,70	158.646,67	16	42.356,32	6.399,97	551,62
Pakiet wierzytelności 38 (data umowy 2011.04.14)	8.500,00	1.556.325,24	19	3.306,48	11.913,31	15,67
Pakiet wierzytelności 39 (data umowy 2011.04.28)	90.000,00	0,00	0	0,00	-0,01	0,00
Pakiet wierzytelności 40 (data umowy 2011.05.17)	300.000,00	1.491.785,70	3	735.561,32	-99.687,77	35.793,06
Pakiet wierzytelności 41 (data umowy 2011.07.05)	9.527.776,06	64.418.096,11	10765	5.489.068,52	-5.318.233,10	310.075,39
Pakiet wierzytelności 42 (data umowy 2011.08.17)	31.110,79	1.237.450,16	99	30.587,25	8.845,72	1.008,67
Pakiet wierzytelności 43 (data umowy 2011.09.13)	784.000,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 44 (data umowy 2011.09.13)	76.631,00	274.475,73	2	107.439,81	-49.220,61	2.645,21
Pakiet wierzytelności 45 (data umowy 2011.12.14)	1.055,00	17.411,63	4	0,00	542,72	0,00
Pakiet wierzytelności 46 (data umowy 2011.12.14)	20.000,00	216.302,50	23	7.709,47	3.564,82	117,11
Pakiet wierzytelności 47 (data umowy 2011.12.15)	6.000,00	142.129,03	1	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 48 (data umowy 2011.12.29)	195.579,52	1.959.832,93	326	58.232,93	41.917,19	962,56
Pakiet wierzytelności 49 (data umowy 2012.01.31)	500	781.838,50	2	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 50 (data umowy 2012.02.17)	2.100,00	84.716,69	1	0,00	-1.652,50	0,00
Pakiet wierzytelności 51 (data umowy 2012.02.23)	595.343,00	1.002.504,00	3	0,00	1.938,32	0,00
Pakiet wierzytelności 52 (data umowy 2012.02.28)	133.528,00	224.508,00	1	73.340,11	7.528,87	6.079,76
Pakiet wierzytelności 53 (data umowy 2012.02.28)	20.000,00	237.612,11	1	0,02	-42.476,36	0,00
Pakiet wierzytelności 54 (data umowy 2012.02.28)	16.070,00	64.482,45	2	0,00	29,24	0,00
Pakiet wierzytelności 55 (data umowy 2012.03.07)	3.000,00	26.886,58	3	0,00	-4.310,79	0,00
Pakiet wierzytelności 56 (data umowy 2012.04.11)	38.070,00	176.048,58	1	38.905,74	-31.413,01	1.771,55
Pakiet wierzytelności 57 (data umowy 2012.05.23)	20.200,00	113.175,36	2	0,02	-7.902,30	0,00
Pakiet wierzytelności 58 (data umowy 2012.05.28)	604.000,00	1.510.208,77	3	574.584,60	-143.489,92	17.180,96

Centrum Finansowe Banku BPS SA

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Pakiet wierzytelności 59 (data umowy 2012.05.30)	1.801,00	14.165,18	4	0,00	-1.354,27	0,00
Pakiet wierzytelności 60 (data umowy 2012.06.26)	252.118,00	498.726,93	5	383.122,48	10.759,80	8.077,63
Pakiet wierzytelności 61 (data umowy 2012.06.26)	80.000,00	3.258.530,70	14	162.937,29	44.236,37	8.810,13
Pakiet wierzytelności 62 (data umowy 2012.06.26)	545.000,00	243.262,76	0	0,00	0,00	0,00
Pakiet wierzytelności 63 (data umowy 2012.08.02)	2.543,14	25.431,42	3	1.996,59	-2.032,78	39,58
Pakiet wierzytelności 64 (data umowy 2012.08.14)	6.200,00	97.815,81	21	9.555,78	6.379,83	549,66
Pakiet wierzytelności 65 (data umowy 2012.08.20)	5.972.875,28	28.362.323,16	5372	4.127.625,23	-1.531.995,43	294.393,08
Pakiet wierzytelności 66 (data umowy 2012.10.05)	77.186,68	961.199,62	359	150.000,22	65.912,11	8.102,36
Pakiet wierzytelności 67 (data umowy 2012.10.18)	31.169,82	779.245,56	22	14.889,20	28.928,79	1.294,77
Pakiet wierzytelności 68 (data umowy 2012.11.26)	1.464.000,00	3.648.977,00	6	691.486,29	-706.917,94	31.782,39
Pakiet wierzytelności 69 (data umowy 2012.11.26)	11.244,30	131.317,45	41	6.665,82	396,32	280,94
Pakiet wierzytelności 70 (data umowy 2013.01.18)	40.000,00	85.335,90	1	53.376,01	13.286,22	2.427,77
Pakiet wierzytelności 71 (data umowy 2013.03.20)	85.000,00	847.347,02	18	75.374,76	-41.639,62	1.633,07
Pakiet wierzytelności 72 (data umowy 2013.03.20)	38.000,00	388.598,85	2	0,00	-27.286,45	0,00
Pakiet wierzytelności 73 (data umowy 2013.03.29)	214.700,00	859.110,92	4	246.537,14	-112.963,22	12.775,57
Pakiet wierzytelności 74 (data umowy 2013.04.24)	79.000,00	394.203,28	2	115.018,91	-28.698,88	5.329,49
Pakiet wierzytelności 75 (data umowy 2013.06.13)	138.600,00	198.000,00	1	321.048,12	128.339,69	7.508,44
Pakiet wierzytelności 76 (data umowy 2013.06.28)	1.100,00	29.617,03	14	5.996,12	4.391,76	248,80
Pakiet wierzytelności 77 (data umowy 2013.07.08)	9.940,94	24.852,35	1	0,00	-8.498,65	0,00
Pakiet wierzytelności 78 (data umowy 2013.08.02)	93.370,00	186.740,00	2	129.978,29	-966,61	3.365,72
Pakiet wierzytelności 79 (data umowy 2013.08.09)	208.000,00	2.465.682,62	6	0,00	-182.262,72	0,00
Pakiet wierzytelności 80 (data umowy 2013.08.21)	75.000,00	286.654,00	11	79.511,01	-18.713,12	2.068,24
Pakiet wierzytelności 81 (data umowy 2013.09.04)	260.000,00	2.154.388,88	19	338.391,12	81.619,31	18.766,41
Pakiet wierzytelności 82 (data umowy 2013.11.21)	180.000,00	500.000,00	1	195.907,37	-6.343,06	1.112,44
Pakiet wierzytelności 83 (data umowy 2013.12.18)	3.700,00	62.850,32	22	3.500,41	270,22	47,68
SUMA	47.015.065,11	213.947.596,62	26.457,00	25.951.636,48	-7.250.298,01	1.068.310,20

31 grudnia 2014 roku

Dane w złotych

	Cena nabycia portfela	Wartość nominalna portfela (w kapitale)	Liczba wierzytelności w portfelu	Wartość inwestycji na dzień bilansowy	Przychód /Koszt rozpoznany w 2014 roku	Aktualizacja do wartości godziwej
Pakiet wierzytelności 1 (data umowy 2009.03.25)	43 265,00	349 146,91	142	-	-	-
Pakiet wierzytelności 2 (data umowy 2009.06.03)	105 000,00	10 361 667,35	102	11 729,66	111 534,01	23,98
Pakiet wierzytelności 3 (data umowy 2009.08.13)	225 420,00	857 945,25	1	10 776,07	32 583,79	88,08
Pakiet wierzytelności 4 (data umowy 2009.09.30)	5 361 669,06	19 004 227,68	5166	2 187 575,81	317 486,75	51 047,89
Pakiet wierzytelności 5 (data umowy 2009.11.23)	268 140,81	2 944 961,85	425	165 417,27	-108 991,19	5 698,84
Pakiet wierzytelności 6 (data umowy 2009.12.30)	500 000,00	664 375,84	1	-	-43 041,56	-
Pakiet wierzytelności 7 (data umowy 2009.12.31)	1 300 000,00	-	1	0,02	-	-
Pakiet wierzytelności 8 (data umowy 2010.01.08)	3 508,28	10 000,00	2	-	-	-
Pakiet wierzytelności 9 (data umowy 2010.01.28)	100 000,00	397 840,33	3	109 421,16	-4 303,57	2 840,11
Pakiet wierzytelności 10 (data umowy 2010.02.24)	6 000,00	71 079,29	1	0,01	-	-
Pakiet wierzytelności 11 (data umowy 2010.03.01)	16 058,72	172 678,64	14	58,77	3 987,33	3,43
Pakiet wierzytelności 12 (data umowy 2010.03.22)	1 323,00	263,77	1	-	-	-
Pakiet wierzytelności 13 (data umowy 2010.05.14)	1 622,00	9 383,93	2	0,01	-	-
Pakiet wierzytelności 14 (data umowy 2010.05.18)	179 134,50	2 388 173,22	340	100 167,21	-37 490,45	3 392,72
Pakiet wierzytelności 15 (data umowy 2010.06.08)	357	2 782 788,33	38	-	-	-
Pakiet wierzytelności 16 (data umowy 2010.07.05)	131 172,81	1 563 438,67	244	38 745,72	4 830,46	546,24

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Pakiet wierzytelności 17 (data umowy 2010.07.29)	1 250,00	23 421,95	3	0,01		-
Pakiet wierzytelności 18 (data umowy 2010.08.09)	200	1 206,00	1	-		-
Pakiet wierzytelności 19 (data umowy 2010.09.07)	6 438,63	143 862,29	32	1 727,00	12 916,33	8,73
Pakiet wierzytelności 20 (data umowy 2010.09.07)	69 525,41	1 192 283,81	155	19 342,06	30 202,57	43,87
Pakiet wierzytelności 21 (data umowy 2010.09.23)	283 000,00	1 154 646,25	13	418 675,51	29 141,37	8 928,90
Pakiet wierzytelności 22 (data umowy 2010.09.23)	810 000,00	1 040 774,05	2	754 115,25	-105 241,11	26 445,45
Pakiet wierzytelności 23 (data umowy 2010.10.19)	59 600,00	379 577,95	5	58 183,66	18 774,07	200,15
Pakiet wierzytelności 24 (data umowy 2010.10.28)	993 523,70	2 390 673,57	341	140 849,32	-82 107,83	2 842,58
Pakiet wierzytelności 25 (data umowy 2010.10.28)	4 480,04	988 412,15	212	19 591,03	11 691,08	234,40
Pakiet wierzytelności 26 (data umowy 2010.10.29)	272 000,00	5 089 041,08	3	1 439,03	-299,98	12,14
Pakiet wierzytelności 27 (data umowy 2010.11.04)	95 000,00	726 626,75	9	101 210,72	20 616,75	4 251,32
Pakiet wierzytelności 28 (data umowy 2010.11.22)	4.563.488,85	24 044 271,18	1767	3 142 006,28	318 472,02	116 084,83
Pakiet wierzytelności 29 (data umowy 2010.11.30)	6 387 622,49	7 178 525,02	20	5 264 330,57	789 646,14	100 038,16
Pakiet wierzytelności 30 (data umowy 2010.11.26)	86 745,63	366 260,48	70	19 918,47	15 127,94	-37,23
Pakiet wierzytelności 31 (data umowy 2010.12.15)	78 644,47	705 914,76	85	10 957,71	2 458,37	133,28
Pakiet wierzytelności 32 (data umowy 2010.12.28)	711 100,00	2 502 522,14	38	716 469,57	249 879,63	14 665,81
Pakiet wierzytelności 33 (data umowy 2010.12.30)	112 211,61	150 749,73	3	117 047,43	13 898,91	3 411,65
Pakiet wierzytelności 34 (data umowy 2011.01.26)	900 000,00	-	0	-0,01		-
Pakiet wierzytelności 35 (data umowy 2011.02.11)	969 720,00	1 870 445,33	9	835 425,04	104 428,66	26 889,39
Pakiet wierzytelności 36 (data umowy 2011.02.11)	6 363,87	221 597,57	89	2 834,96	3 840,80	47,41
Pakiet wierzytelności 37 (data umowy 2011.03.18)	17 466,70	158 646,67	16	42 994,21	15 865,17	1 044,34
Pakiet wierzytelności 38 (data umowy 2011.04.14)	8 500,00	1 556 325,24	19	4 965,95	-3 239,00	61,54
Pakiet wierzytelności 39 (data umowy 2011.04.28)	90 000,00	-	0	0,01		-
Pakiet wierzytelności 40 (data umowy 2011.05.17)	300 000,00	1 491 785,70	3	850 783,10	60 240,58	23 493,00
Pakiet wierzytelności 41 (data umowy 2011.07.05)	9 527 776,06	64 418 096,11	10892	13 440 676,45	1 757 319,68	853 789,48
Pakiet wierzytelności 42 (data umowy 2011.08.17)	31 110,79	1 237 450,16	99	39 449,69	19 425,16	1 357,97
Pakiet wierzytelności 43 (data umowy 2011.09.13)	784 00-	-	0	-		-
Pakiet wierzytelności 44 (data umowy 2011.09.13)	76 631,00	274 475,73	2	163 639,25	-4 065,46	4 123,78
Pakiet wierzytelności 45 (data umowy 2011.12.14)	1 055,00	17 411,63	4	553,28	1 111,47	10,77
Pakiet wierzytelności 46 (data umowy 2011.12.14)	20 000,00	216 302,50	23	17 297,26	8 168,83	489,70
Pakiet wierzytelności 47 (data umowy 2011.12.15)	6 000,00	142 129,03	1	-		-
Pakiet wierzytelności 48 (data umowy 2011.12.29)	195 579,52	1 959 832,93	333	187 318,18	235 858,07	4 029,65
Pakiet wierzytelności 49 (data umowy 2012.01.31)	500	781 838,50	2	-		-
Pakiet wierzytelności 50 (data umowy 2012.02.17)	2 100,00	84 716,69	1	1 766,91	634,90	50,15
Pakiet wierzytelności 51 (data umowy 2012.02.23)	595 343,00	1 002 504,00	3	197 238,89	-85 836,80	1 411,51
Pakiet wierzytelności 52 (data umowy 2012.02.28)	133 528,00	224 508,00	1	71 028,44	9 296,39	7 721,54
Pakiet wierzytelności 53 (data umowy 2012.02.28)	20 000,00	237 612,11	1	51 564,08	16 459,72	3 118,96
Pakiet wierzytelności 54 (data umowy 2012.02.28)	16 070,00	64 482,45	2	161,76	133,28	3,21
Pakiet wierzytelności 55 (data umowy 2012.03.07)	3 000,00	26 886,58	3	4 569,20	706,94	133,26
Pakiet wierzytelności 56 (data umowy 2012.04.11)	38 070,00	176 048,58	1	70 225,78	-32 189,50	2 181,77
Pakiet wierzytelności 57 (data umowy 2012.05.23)	20 200,00	113 175,36	2	1 400,09	913,30	631,36
Pakiet wierzytelności 58 (data umowy 2012.05.28)	604 000,00	1 510 208,77	3	745 687,83	218 037,96	32 223,18
Pakiet wierzytelności 59 (data umowy 2012.05.30)	1 801,00	14 165,18	4	1 511,73	1,79	46,93
Pakiet wierzytelności 60 (data umowy 2012.06.26)	252 118,00	498 726,93	5	398 531,92	55 449,86	12 000,50
Pakiet wierzytelności 61 (data umowy 2012.06.26)	80 000,00	3 258 530,70	14	141 668,73	-22 171,60	10 577,30
Pakiet wierzytelności 62 (data umowy 2012.06.26)	545 000,00	243 262,76	0	-	84 000,17	-
Pakiet wierzytelności 63 (data umowy 2012.08.02)	2 543,14	25 431,42	3	2 997,43	-1 690,15	75,69
Pakiet wierzytelności 64 (data umowy 2012.08.14)	6 200,00	97 815,81	21	3 297,77	9 268,64	722,67
Pakiet wierzytelności 65 (data umowy 2012.08.20)	5 972 875,28	28 362 323,16	5454	7 661 913,24	471 011,91	597 534,03

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Pakiet wierzytelności 66 (data umowy 2012.10.05)	77 186,68	961 199,62	364	102 396,43	60 127,52	6 802,22
Pakiet wierzytelności 67 (data umowy 2012.10.18)	31 169,82	779 245,56	22	2 789,54	-22 892,63	1 445,61
Pakiet wierzytelności 68 (data umowy 2012.11.26)	1 464 000,00	3 648 977,00	6	2 079 693,95	304 643,69	54 689,07
Pakiet wierzytelności 69 (data umowy 2012.11.26)	11 244,30	131 317,45	43	7 114,17	2 074,04	299,81
Pakiet wierzytelności 70 (data umowy 2013.01.18)	40 000,00	85 335,90	1	59 517,87	14 230,34	3 039,99
Pakiet wierzytelności 71 (data umowy 2013.03.20)	85 000,00	847 347,02	18	135 117,43	84 973,22	2 922,66
Pakiet wierzytelności 72 (data umowy 2013.03.20)	38 000,00	388 598,85	2	30 072,86	5 093,46	661,48
Pakiet wierzytelności 73 (data umowy 2013.03.29)	214 700,00	859 110,92	4	398 257,97	71 806,83	70 651,38
Pakiet wierzytelności 74 (data umowy 2013.04.24)	79 000,00	394 203,28	2	142 864,89	27 757,28	3 950,92
Pakiet wierzytelności 75 (data umowy 2013.06.13)	138 600,00	198 000,00	1	199 111,30	24 825,95	6 540,73
Pakiet wierzytelności 76 (data umowy 2013.06.28)	1 100,00	29 617,03	14	1 477,01	1 375,77	235,07
Pakiet wierzytelności 77 (data umowy 2013.07.08)	9 940,94	24 852,35	1	8 652,72	1 792,49	308,77
Pakiet wierzytelności 78 (data umowy 2013.08.02)	93 370,00	186 740,00	2	141 898,87	21 832,12	2 234,10
Pakiet wierzytelności 79 (data umowy 2013.08.09)	208 000,00	2 465 682,62	6	183 015,87	76 583,29	7 810,90
Pakiet wierzytelności 80 (data umowy 2013.08.21)	75 000,00	286 654,00	11	98 472,04	3 788,97	1 181,58
Pakiet wierzytelności 81 (data umowy 2013.09.04)	260 000,00	2 154 388,88	19	225 386,34	53 040,41	21 464,99
Pakiet wierzytelności 82 (data umowy 2013.11.21)	180 000,00	500 000,00	1	207 265,85	38 832,86	3 217,28
Pakiet wierzytelności 83 (data umowy 2013.12.18)	3 700,00	62 850,32	22	4 582,05	-119,45	71,50
SUMA	47.015.065,11	213 947 596,62	2 6791	42 376 943,66	5 294 518,76	2 112 202,48

W 2014 roku został utworzony odpis z tytułu trwałej utraty wartości aktywów dla pakietu wierzytelności numer 6 w kwocie 35.870,17 zł., natomiast w 2013 roku odpis ten wyniósł 6.803,83 i dotyczył pakietów numer 1, numer 8 i numer 18.

8. INNE INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE

W bilansie inwestycje w nieruchomości zostały w 2014 roku reklasyfikowane z pozycji inwestycje krótkoterminowe do pozycji inwestycje długoterminowe. W danych za 2013 roku pozycja ta jest prezentowana w pozycji inwestycje krótkoterminowe. Na dzień 31 grudnia 2015 roku, jak i na dzień 31 grudnia 2014 roku Spółka posiadała dwa lokale mieszkalne i miejsce postojowe w budynku mieszkalno-usługowym w Warszawie, dzielnica Bielany, a wartość bilansowa inwestycji na dzień 31 grudnia 2015 r. odpowiada wartości godziwej i wynosi 570.839,95 zł.

9. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNE

(w złotych)	31 grudnia 2015 roku	31 grudnia 2014 roku
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.123.376,00	458.034,00
Rozliczenia z tytułu ubezpieczeń majątkowych, NW oraz prowizji za udzielenie kredytu	129.894,87	96.782,92
Razem długoterminowe	2.123.376,00	458.034,00
Razem krótkoterminowe	129.894,87	96.782,92

10. KAPITAŁY

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

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

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

Na dzień 31 grudnia 2014 oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku kapitał zakładowy Spółki wynosi 8.363.508,00 zł.

Na dzień 31 grudnia 2014 oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. posiadał 6.751.000 akcji, natomiast 1.612.508 akcji posiadali pozostali inwestorzy.

Na dzień bilansowy struktura własności kapitału zakładowego Spółki była następująca:

31 grudnia 2015 roku

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna jednej akcji	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	6.751.000	6.751.000	1,00	6.751.000,00	80,72 %
Inni akcjonariusze	1.612.508	1.612.508	1,00	1.612.508,00	19,28%
Razem	8.363.508	8.363.508	1,00	8.363.508,00	100,00 %

31 grudnia 2014 roku

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna jednej akcji	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	6.751.000	6.751.000	1,00	6.751.000,00	80,72 %
Inni akcjonariusze	1.612.508	1.612.508	1,00	1.612.508,00	19,28%
Razem	8.363.508	8.363.508	1,00	8.363.508,00	100,00 %

Spółka tworzy kapitał zapasowy z podziału zysków z lat ubiegłych i nadwyżki wpływów z emisji akcji nad ich wartością nominalną (agio). Stan kapitału zapasowego na 31 grudnia 2014 roku wynosił 8.524.064,43 złote. W ciągu 2015 roku uległ zwiększeniu o 480.471,66 zł z tytułu podziału zysku za 2014 roku i wynosi 9.004.536,09 złotych stanem na 31 grudnia 2015 roku.

W 2015 roku kapitał z aktualizacji wyceny zmalał o 773.949,78 zł w wyniku:

- zmiany wyceny wiarytelności własnych – spadek o 773.949,78 zł (wzrost o 1.131.076,33 zł; spadek o 1.845.066,46 zł);

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

- zmiany wartości w kalkulacji podatku odroczonego – wzrost o 181.541,35 zł.

11. KREDYTY BANKOWE I POŻYCZKI

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

Na podstawie umowy o kredyt obrotowy z dnia 18 czerwca 2014 roku przyznany został Spółce kredyt w wysokości 11.000.000 zł. o oprocentowaniu opartym według zmiennej stawki WIBOR dla trzymiesięcznych depozytów bankowych i marży Banku. Kredyt wraz z odsetkami podlega spłacie w 58 równych, miesięcznych ratach kapitałowych w wysokości 186.000,00 zł ostatnia rata w kwocie 212.000,00 zł płatna do 17 czerwca 2019 roku.

Na podstawie umowy o kredyt obrotowy odnawialny z dnia 11 grudnia 2015 roku przyznany został Spółce kredyt o oprocentowaniu ze zmienną stawką procentową określoną formułą: średnia arytmetyczna stopy bazowej WIBOR dla terminu jednomiesięcznego z poprzedniego miesiąca powiększona o marżę Banku. Kredyt został przyznany w wysokości:

- 8.500.000,00 złotych na okres od 11.12.2015 roku do 30.09.2016 roku,
- 8.000.000,00 złotych na okres od 01.10.2016 roku do 10.12.2016 roku,
- 7.000.000,00 złotych na okres od 11.12.2016 roku do 10.12.2017 roku
- 6.500.000,00 złotych na okres od 11.12.2017 roku do 10.12.2018 roku

Spłata odsetek od wykorzystanej kwoty kredytu następuje w okresach miesięcznych.

Na podstawie umowy o kredyt rewolwingowy z dnia 19 grudnia 2013 roku przyznany został Spółce kredyt w wysokości 3.000.000 zł o oprocentowaniu opartym na zmiennej stopie procentowej, stanowiącej sumę stopy bazowej WIBOR dla terminu trzymiesięcznego i marży Banku. Spłata odsetek od wykorzystanej kwoty kredytu następuje w okresach miesięcznych. W dniu 18 grudnia 2015 roku został podpisany Aneks nr 2 do umowy o kredyt rewolwingowy wydłużający okres kredytowania do dnia 16 grudnia 2016 roku.

(w złotych)	31 grudnia 2015 roku
Krótkoterminowe	
Inne kredyty:	
- kredyt bankowy otrzymany w kwocie 3.000.000,00 złotych	2.450.000,00
- kredyt bankowy otrzymany w kwocie 11.000.000,00 złotych	2.232.000,00
- kredyt bankowy – w kwocie 8.500.000,00 złotych	400.000,00
Razem krótkoterminowe	5.082.000,00
Długoterminowe	
Inne kredyty:	
- kredyt bankowy – w kwocie 8.500.000,00 złotych	7.000.000,00
- kredyt bankowy otrzymany w kwocie 11.000.000,00 złotych	5.420.000,00
Razem długoterminowe	12.420.000,00
(w złotych)	31 grudnia 2014 roku
Krótkoterminowe	

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Inne kredyty:	10.582.000,00
- kredyt bankowy otrzymany w kwocie 11.000.000,00 złotych	2.232.000,00
- kredyt bankowy otrzymany w kwocie 3.000.000,00 złotych	1.950.000,00
- kredyt bankowy – kwota limitu 9.500.000,00 złotych	6.400.000,00
Razem krótkoterminowe	10.582.000,00

Długoterminowe	
Inne kredyty:	
- kredyt bankowy – w kwocie 11.000.000,00 złotych	7.652.000,00
Razem długoterminowe	7.652.000,00

12. PODZIAŁ ZYSKU / POKRYCIE STRATY

Podział zysku za rok ubiegły

W dniu 29 maja 2015 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o podziale zysku za rok 2014. Zgodnie z uchwałą, zysk netto za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku w kwocie 1.316.822,46 zł został przeznaczony na:

- dywidendę dla akcjonariuszy w kwocie 836.350,80 zł, tj. 10 groszy na 1 akcję
- kapitał zapasowy w kwocie 480.471,66 zł.

Pokrycie strat za rok bieżący i lata ubiegłe

W niniejszym sprawozdaniu zaprezentowano korekty dotyczące lat ubiegłych, co spowodowało wykazanie kwoty 2.334.448,79 zł jako straty z lat ubiegłych. Zarząd proponuje powyższą stratę w całości pokryć kapitałem zapasowym.

Stratę za rok 2015 w kwocie 7.728.650,04 zł Zarząd proponuje w części pokryć kapitałem zapasowym – 6.670.087,30 zł, a pozostałą kwotę straty – 1.058.562,74 zł pozostawić do rozliczenia z zyskami zrealizowanymi w kolejnych latach.

13. REZERWY

W związku z identyfikacją korekt wycen aktywów netto na dzień 31 grudnia 2015 roku oraz wcześniejsze daty do obsługiowanych przez Spółkę na podstawie umów (wraz z późniejszymi aneksami) o zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami będących przedmiotem lokat funduszy sekurytyzacyjnych (BPS 1 NS FIZ, BPS 3 NS FIZ, BPS 4 NS FIZ) zarządzanych przez BPS TFI S.A., Zarząd Spółki przeanalizował zaistniałą sytuację i stwierdził, że wystąpienie ewentualnego zobowiązania Spółki zależy od działań podjętych przez BPS TFI S.A. i te działania w przyszłości będą determinowały to zobowiązanie, bo dopiero w ich wyniku będzie możliwe ustalenie zakresu odpowiedzialności Spółki. Ponadto, Zarząd Spółki uważa, że na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie jest prawdopodobne, iż w wyniku działań BPS TFI S.A. zostanie ustalone zobowiązanie przewyższające utworzoną przez Spółkę na dzień 31 grudnia 2015 roku rezerwę w wysokości 359.077,84 tysięcy złotych na zwrot pobranego wynagrodzenia od aktywów.

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

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku

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

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku (dane przekształcone)

(w złotych)	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Inne	Razem
Stan na dzień 1 stycznia 2014 roku	1.958.303,00	31.903,60	-	1.990.206,60
Zwiększenia	-	3.955,40	167.083,00	171.038,40
Wykorzystanie	85.740,00	-	-	85.740,00
Rozwiązanie	-	-	-	-
Stan na dzień 31 grudnia 2014 roku, w tym:	1.872.563,00	35.859,00	167.083,00	2.075.505,00
Rozliczana z kapitałem z aktualizacji wyceny	-	-	-	-

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku

(w złotych)	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Inne	Razem
Stan na dzień 1 stycznia 2014 roku	1.958.303,00	31.903,60	-	1.990.206,60
Zwiększenia	478.643,00	3.955,40	-	482.598,40
Wykorzystanie	-	-	-	-
Rozwiązanie	-	-	-	-
Stan na dzień 31 grudnia 2014 roku, w tym:	2.436.946,00	35.859,00	-	2.472.805,00
Rozliczana z kapitałem z aktualizacji wyceny	-	-	-	-

14. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI

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

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

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

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku

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

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku

(w złotych)	Odpis aktualizacyjny wobec najemcy lokalu	Odpis aktualizacyjny wobec Kancelarii Prawnej	Razem
Stan na dzień 1 stycznia 2014 roku	17.269,05	-	17.269,05
Zwiększenia	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-
Rozwiązanie	17.269,05	-	17.269,05
Stan na dzień 31 grudnia 2014 roku, w tym:	0,00	-	0,00

15. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Spółka posiadała zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów w łącznej kwocie 12.820.000,00 zł.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku Spółka posiadała zobowiązania długoterminowe z tytułu odroczonej płatności za zakupione pakiety wierzytelności na podstawie umów cesji na łączną wartość nominalną 180.000,00 zł (wartość bilansowa 163.399,28 zł), zobowiązania z tytułu długoterminowych kredytów w łącznej kwocie 7.652.000,00 zł (wartości niezdyskontowane) oraz zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 6.634,07 zł

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

Struktura wymagalności zobowiązań długoterminowych:

31 grudnia 2015 roku

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

31 grudnia 2014 roku

Zobowiązania długoterminowe	
1 – 3 lat	4.464.000,00
3 – 5 lat	3.368.000,00
Powyżej 5 lat	-
Razem – wartość nominalna	7.832.000,00
Korekta z tytułu dyskonta	
	-9.966,65
Razem – wartość zdyskontowana	7.822.033,35

16. AKTYWA I PASywa SOCJALNE

Ustawa o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych z dnia 4 marca 1994 roku wraz z późniejszymi zmianami wymaga od pracodawcy, którego liczba pracowników wynosi 20 osób lub więcej, założenia i prowadzenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. Spółka prowadzi taki fundusz i dokonuje okresowych wpłat. Do września 2011 roku Spółka dokonywała wpłat w oparciu o minimalną wymaganą kwotę. Od października 2011 roku Uchwałą Zarządu Spółki z 15 września 2011 roku odpis ten został zwiększony z 37,50% do 45,50% podstawy naliczenia na 1 pracownika w skali roku. Celem Funduszu jest dofinansowywanie działań socjalnych Spółki, pożyczek dla pracowników oraz pozostałych wydatków socjalnych. Na pasywa Funduszu składają się zakumulowane wpłaty do Funduszu pomniejszone o bezzwrotne wydatki Funduszu.

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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 2015 roku	31 grudnia 2014 roku
Pożyczki udzielone pracownikom	-	-
Środki pieniężne (stan rachunku bankowego)	1.257,74	4.246,99
Stan ZFŚS (pasywa)	1.257,74	4.246,99

Wpływy i wydatki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych

	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Wpłaty wniesione do Funduszu w bieżącym okresie	71.788,88	66.364,50
Bezzwrotne wydatki Funduszu	74.778,13	63.166,95

17. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE

(w złotych)	31 grudnia 2015 roku	31 grudnia 2014 roku (dane przekształcone)	31 grudnia 2014 roku
1. Ujemna wartość firmy	-	-	-
2a. Razem inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-	-
2b. Razem inne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe	403.272,05	234.142,30	401.225,30
Rozliczenia międzyokresowe przychodów, z tego:	0,00	19.301,82	19.301,82
- przychody przyszłych okresów	0,00	19.301,82	19.301,82
Rozliczenia międzyokresowe kosztów; z tego:	403.272,05	214.840,48	381.923,48
- Rezerwa na niewykorzystane urlopy	0,00	0,00	167.083,00
- Rezerwa na koszty badania sprawozdania finansowego	14.800,00	35.000,00	35.000,00
- Rezerwa na VAT (zmiana struktury)	0,00	142.749,00	142.749,00
- Rezerwa na składki na FUS pracodawcy naliczone od nagród wypłaconych w styczniu 2015 roku	5.844,00	6.091,50	6.091,50
- Rezerwa na nagrody dla pracowników	30.000,00	31.000,00	31.000,00
- Rezerwa na wynagrodzenia byłych członków zarządu	-	-	-
- Rezerwa na koszty – pozostałe	157.747,00	-	-
Rozliczenia międzyokresowe – razem	208.391,00	234.142,30	401.225,30

18. ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU JEDNOSTKI

Na dzień 31 grudnia 2015 roku i na dzień 31 grudnia 2014 roku Spółka posiadała zobowiązania zabezpieczone na jej majątku.

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Umowy przelewu wierzytelności własnych Spółki stanowiące zabezpieczenie kredytów posiadają warunek zawieszający, zatem do momentu wypowiedzenia umowy kredytowej Spółka może konsumować pożytki wynikające z tych wierzytelności.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku, jak i na dzień 31 grudnia 2014 roku Spółka posiadała dwa lokale mieszkalne i miejsce postojowe w budynku mieszkalno-usługowym w Warszawie, dzielnica Bielany, a wartość bilansowa inwestycji na dzień 31 grudnia 2015 r. odpowiada wartości godziwej i wynosi 570.839,95 zł. Lokale mieszkalne obciążone są hipoteką. Umowa nabycia ww. lokali zawiera zapis umożliwiający Spółce dochodzenia od zbywcy wartości ewentualnego roszczenia wynikającego z wpisu hipotecznego.

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

Na dzień 31 grudnia 2015 roku i na dzień 31 grudnia 2014 roku Spółka nie posiadała zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych gwarancji i poręczeń, łącznie z weksłowymi.

20. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

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

Na dzień 31 grudnia 2014 roku Spółka posiadała zobowiązanie pozabilansowe otrzymane z tytułu niewykorzystanego limitu kredytowego w kwocie 4.150.000,00 zł.

21. INNE UMOWY NIEUWZGLĘDNIONE W BILANSIE

Na dzień 31 grudnia 2015 roku i na dzień 31 grudnia 2014 roku Spółka nie posiadała umów nieuwzględnionych w bilansie poza umowami dotyczącymi leasingu operacyjnego opisanego w nocie 5.

22. STRUKTURA RZECZOWA I TERYTORIALNA SPRZEDAŻY

Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży.

Rodzaj działalności (w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku (dane przekształcone)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku (dane zatwierdzone)
Prowizja z tytułu usług windykacyjnych na zlecenie	3.592.045,63	2.575.654,14	2.575.654,14
Windykacja pakietów wierzytelności własnych	1.446.422,09	5.423.898,27	5.848.199,04
Zarządzanie wierzytelnościami sekurytyzowanymi	3.025.650,33	2.997.684,77	2.997.684,77
Wynajem lokali	23.056,92	10.176,67	10.176,67
Inne	208.159,39	327.127,98	327.127,98
Razem	8.295.334,36	11.334.541,83	11.758.842,60

Koszty bezpośrednio związane z procesem windykacji, które ujęto w modelu wyceny do wartości godziwej pakietów wierzytelności zgodnie z opisem w nocie 4.7 wprowadzenia do

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

sprawozdania finansowego, poniesione w 2015 roku wyniosły 1.065.312,92 złotych zaś w 2014 roku 2.312.863,20 złotych.

Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży.

Obszar działalności (w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Polska	8.295.334,36	11.334.541,83	11.758.842,60
Przychody netto ze sprzedaży, razem	8.295.334,36	11.334.541,83	11.758.842,60

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

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

23. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ ŚRODKÓW TRWAŁYCH

W okresie od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku oraz od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość środków trwałych.

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

W okresie od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku oraz od dnia 1 stycznia 2014 do dnia 31 grudnia 2014 roku Spółka nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

25. PODATEK DOCHODOWY

Uzgodnienie zysku brutto do podstawy opodatkowania przedstawia się następująco:

(w złotych)	Za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku	Za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku (dane przekształcone)	Za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku
Zysk brutto	-9.091.655,04	980.291,51	1.643.254,46
(-) Przychody roku bieżącego niezaliczane do dochodu do opodatkowania	1.838.989,91	5.531.600,99	5.977.294,58
- odsetki od inwestycji	1.446.422,09	5.423.898,27	5.848.199,04
- korekta pdop	328.572,00	-	-

Centrum Finansowe Banku BPS SA

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

- korekta roczna VAT 2013	0,00	-	2.091,00
- przychody przyszłych okresów – zrealizowane	19.301,82	-	19.301,82
- przychody finansowe inne	7.217,00	100.840,00	100.840,00
- rozwiązanie rezerwy na świadczenia emerytalne	7.155,00	6.862,72	6.862,72
- korekta VAT odliczonego 2015	30.322,00	-	0,00
(+) Przychody niebilansowe podlegające opodatkowaniu	6.348.046,65	10.349.127,02	10.327.734,20
- przychód z tytułu korekty rocznej VAT 2013	-	2.091,00	-
- przychody przyszłych okresów - zrealizowane	-	19.301,82	-
- zrealizowane wpływy z aktywów finansowych	6.348.046,65	10.327.734,20	10.327.734,20
(+) Koszty roku bieżącego nieuznawane za koszty uzyskania przychodu	9.601.616,50	1.651.261,47	1.412.599,29
- wpłaty na PFRON	62.983,00	58.638,00	58.638,00
- wynagrodzenia niewypłacone	35.844,00	37.091,50	37.091,50
- rozliczenia międzyokresowe bierne, rezerwy	94.700,00	35.000,00	38.955,40
- różnica w dyskoncie zobowiązania	183.667,92	430.045,80	430.045,80
- korekta przychodów odsetkowych	8.696.720,10	792.342,46	517.810,11
- różnica w rezerwie na świadczenia emerytalne	-	3.955,40	-
- rezerwa na urlopy wypoczynkowe	27.798,07	65.346,18	65.346,18
- wydatki reprezentacyjne	3.643,71	2.176,37	2.176,37
- odsetki budżetowe	180,00	-	-
- odpisy z tyt. trwałej utraty aktywów	0,00	-	35.870,17
- amortyzacja przedmiotu leasingu finansowego	0,00	45.759,33	45.759,33
- rezerwa na korektę WAN	359.077,84	-	-
- inne, w tym:	137.001,86	180.906,43	180.906,43
- korekta VAT naliczonego	0,00	142.749,00	142.749,00
(-) Koszty niebilansowe uznawane za koszt uzyskania przychodu	6.040.497,16	8.128.018,14	8.128.018,14
- koszty badania sprawozdania finansowego za rok poprzedni	35.000,00	28.979,00	28.979,00
- koszt własny realizacji pakietów	4.719.150,90	5.497.771,94	5.497.771,94
- koszty egzekucyjne i sądowe	1.086.489,64	2.318.842,23	2.318.842,23
- rozliczenie rezerwy na koszty 2013 roku	0,00	29.393,36	29.393,36
- koszty leasingu kwalifikowane jako zmniejszenie zobowiązania	13.581,88	37.811,72	37.811,72
- korekta roczna VAT 2014	142.749,00	-	-
- koszty wynagrodzeń plus nagród za poprzedni rok	37.091,50	215.219,89	215.219,89
- inne koszty	6.434,24	-	0,00
Odliczenie ½ strat za lata poprzednie	-	-	-
- darowizna OPP	-	-	-
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-1.021.478,96	-678.939,13	-678.939,13
Strata podatkowa	-	-	-
Stawka podatkowa	19%	19%	19%
Podatek dochodowy (bieżący)	-	-	-
Zmiana stanu rezerwy/ aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1.561.344,00	216.139,00	358.897,00
Zmiana stanu rezerwy/aktywów z tytułu	198.339,00	-15.669,00	-32.465,00

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

odroczonego podatku dochodowego odniesionego na kapitał z aktualizacji wyceny			
Podatek dochodowy – razem	-1.363.005,00	200.470,00	326.432,00

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

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 2015 roku	31 grudnia 2014 roku (dane przekształcone)	31 grudnia 2014 roku
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
- Przychody roku bieżącego niezaliczane do dochodu do opodatkowania	-	-	-
- Wycena aktywów finansowych	1.991.740,00	1.834.768,00	2.399.151,00
- Wycena zobowiązań	1.617,00	36.514,00	36.514,00
- Naliczone odsetki od lokat	-	-	-
- Leasing mebli i samochodu	0,00	1.281,00	1.281,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem	1.993.357,00	1.872.563,00	2.436.946,00

(w złotych)	31 grudnia 2015 roku	31 grudnia 2014 roku (dane przekształcone)	31 grudnia 2014 roku
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
- Rezerwa na odpisy emerytalne	5.454,00	6.813,00	6.813,00
- Wynagrodzenia niewypłacone	6.810,00	7.047,00	7.047,00

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

- Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	2.812,00	6.650,00	6.650,00
- Rezerwa na niewykorzystane urlopy	37.028,00	31.746,00	31.746,00
- Strata podatkowa 2011 roku	145.586,00	35.986,00	35.986,00
- Strata podatkowa 2012 roku	222.166,00	0,00	0,00
- Strata podatkowa 2013 roku	605.413,00	195.242,00	195.242,00
- Strata podatkowa 2014 roku	771.537,00	128.998,00	128.998,00
- Strata podatkowa 2015 roku	194.081,00	-	-
- Rezerwa na korektę roczną VAT	0,00	27.122,00	27.122,00
- Wycena aktywów finansowych	-	-	-
- przychody przyszłych okresów – zrealizowane	0,00	3.667,00	3.667,00
- Wycena inwestycji (lokale)	34.292,00	14.763,00	14.763,00
- Rezerwa na koszty 2015 roku	29.972,00	-	-
- Rezerwa na korektę WAN	68.225,00	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem	2.123.376,00	458.034,00	458.034,00
Odpis aktualizujący aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	2.123.376,00	458.034,00	458.034,00

26. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Zysk ze zbycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	8.333,07	1.741,70
Inne przychody operacyjne, z tego:	497.742,24	158.719,76
- doksiegowania kosztów zgodnie z nakazami zapłaty	87,00	1.501,89
- zwrócone, umorzone podatki, korekty VAT	30.322,00	-
- rozwiązanie rezerwy	7.155,00	100.840,00
- odzyski z pakietów zamkniętych	2.599,47	3.521,69
- udziałów uzyskanych kosztach zastępstwa prawnego	120.460,46	46.397,39
- rozwiązanie odpisu aktualizacyjnego	-	-
- korekta pdop	328.572,00	-
- inne	8.546,31	6.458,79
Pozostałe przychody operacyjne, razem	506.075,31	160.461,46

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

Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

Podejście indywidualne zastosowano dla wierzytelności, dla których:

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

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

27. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

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

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Strata ze zbycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Inne koszty operacyjne, w tym:	468.965,19	9.277,87
- zwiększenie rezerwy z tyt. świadczeń emerytalnych	-	-
- utworzenie rezerwy na urlopy	-	-
- koszty postępowania spornego (windykacji)	-	-
- utworzenie rezerwy na korektę WAN	359.077,84	-
- utworzenie odpisu aktualizacyjnego do należności	107.264,00	-
- inne	2.623,35	9.277,87
Pozostałe koszty operacyjne, razem	468.965,19	9.277,87

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

28. PRZYCHODY FINANSOWE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Odsetki, w tym:	4.860,53	20.978,04
- odsetki od inwestycji	-	-
- odsetki bankowe, w tym:	4.856,24	10.413,25
- odsetki od BPS S.A. z tyt. depozytów	4.856,24	10.413,25
- odsetki od udzielonej pożyczki	0,00	10.552,86
- pozostałe, z tego:	4,29	11,93
- odsetki ustawowe od nieterminowej wpłaty	4,29	7,95
- korekta wartości inwestycji KAW	-	-
Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
Przychody finansowe, razem	4.860,53	20.978,04

29. KOSZTY FINANSOWE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku (dane przekształcone)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Odsetki, w tym:	768.234,90	981.343,21	981.343,21
- odsetki bankowe, z czego:	729.658,72	595.569,24	595.569,24
- odsetki dla spółek powiązanych	434.479,19	378.953,35	378.953,35
- odsetki budżetowe	180,00	-	-
- odsetki za nieterminową wpłatę	-	386,38	386,38
- odsetki z tytułu odroczonej płatności	38.396,18	6.434,24	6.434,24
Pozostałe koszty finansowe (koszty odroczonej płatności zobowiązania z tytułu zakupu pakietów wierzytelności i innych aktywów finansowych)	183.667,92	430.045,80	430.045,80
KAW koszty	-	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	35.870,17
Aktualizacja wartości inwestycji w nieruchomości	102.783,48	-	-
Korekta przychodów odsetkowych	8.696.720,10	1.456.423,35	517.810,11
Inne, w tym:	15.399,65	19.875,41	19.875,41
- z tytułu leasingu	138,28	2.764,20	2.764,20
- z prowizja od zaangażowania	15.261,37	17.005,51	17.005,51
Koszty finansowe, razem	9.766.806,05	2.907.457,48	1.984.944,70

30. ZYSKI I STRATY NADZWYCZAJNE

W okresie od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku oraz od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku Spółka nie zrealizowała nadzwyczajnych zysków ani nie poniosła nadzwyczajnych strat.

31. PRZYCZYNY WYSTĘPOWANIA RÓŻNIC POMIĘDZY BILANSOWYMI ZMIANAMI NIEKTÓRYCH POZYCJI ORAZ ZMIANAMI WYNIKAJĄCYMI Z RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

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 -1.109.388,83 zł. oraz uwzględniono korektę związaną z niepieniężnymi kosztami wynikającymi z kosztu dyskonta z tytułu płatności ceny za zakupione pakiety wierzytelności z odroczoną płatnością w wysokości 183.667,92 zł wykazywaną w Rachunku zysków i strat w pozycji Koszty finansowe.

W Rachunku przepływów pieniężnych w pozycji Inne korekty uwzględniono również rzeczywiste przepływy pieniężne z pakietów wierzytelności własnych (wpływy jak i wydatki) w łącznej kwocie 4.996.806,17 zł.

W Rachunku przepływów pieniężnych w pozycji Inne korekty uwzględniono również podatek odroczony odnoszony bezpośrednio na kapitał własny w kwocie 547.587,00 zł, jak i korektę pdop lat ubiegłych w kwocie 328.572,00 zł.

Kwota 22.516,42 zł stanowiąca 0,17% wartości pozycji Inne korekty wynika z uwzględnienia pozostałych, różnic pomiędzy zmianami bilansowymi, a faktycznymi przepływami pieniężnymi.

ZESTAWIENIE INNYCH KOREKT W RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
- korekta o dyskonto	183.667,92
- korekta o ujemne przychody odsetkowe	8.696.720,10
- korekta o dodatnie przychody odsetkowe	-1.446.422,09
- Wpłaty na pakietach	6.080.301,45
- koszty na pakietach	-1.083.495,28
- zaliczone w koszty części opłat sądowych	14.654,50
- zaliczone do przychodów części zasądzonych kosztów zastępstwa	-120.460,46
- wydatki związane z wypłatą dywidendy	-2.509,05
- zaliczone do przychodów rozliczenia z dłużnikami	-1.035,27
- podatek odroczony odnoszony bezpośrednio na kapitał własny	547.587,00
- korekta pdop lat ubiegłych	328.572,00
- inne	22.516,42
Razem	13.220.097,24

Zmiana stanu zobowiązań w rachunku przepływów pieniężnych

W rachunku przepływów pieniężnych w pozycji wpływy z tytułu kredytów i pożyczek zaprezentowano wartość 11.050.000,00 zł, są to faktyczne wpływy w tytułu zaciągniętych kredytów.

W rachunku przepływów pieniężnych w pozycji wydatki z tytułu spłaty kredytów i pożyczek zaprezentowano wartość 11.782.000,00 zł, są to faktyczne spłaty zaciągniętych zobowiązań kredytowych.

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

W 2015 roku obniżenie stanu zobowiązań bilansowych w części krótkoterminowej i długoterminowej z tytułu zaciągniętych kredytów wynosi 732.000,00 zł.

32. INFORMACJE O ZATRUDNIENIU, Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE

Grupa zatrudnionych	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Zarząd	2	2
Pracownicy na stanowiskach nierobotniczych	53	50
Zatrudnienie, razem	55	52

33. 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 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku oraz od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku w podziale na rodzaje usług:

Rodzaj usługi	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Badanie rocznego sprawozdania finansowego	37.000,00	35.000,00
Usługi doradztwa podatkowego	-	-
Pozostałe usługi		
Razem	37.000,00	35.000,00

34. 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 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Zarząd Spółki	498.000,00	760.841,68
Rada Nadzorcza	-	-
Wynagrodzenia, razem	498.000,00	760.841,68

Wynagrodzenie Zarządu Spółki w 2014 roku uwzględnia wynagrodzenie i odprawę Członka Zarządu, który złożył rezygnację w trakcie roku obrotowego.

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

W okresie od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku i od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku Spółka nie udzieliła osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących żadnych pożyczek.

36. INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI

Spółka nie podejmowała wspólnych przedsięwzięć, które nie podlegają konsolidacji.

37. INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ I TRANSAKcjACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

a) Grupa kapitałowa

Spółka funkcjonuje w ramach grupy kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

b) Podmiot dominujący

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

Wielkość transakcji z podmiotem dominującym wyniosła:

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Zakupy	260.680,64	420.136,08
Sprzedaż	3.609.137,45	2.599.161,06
Odsetki – koszty finansowe	434.479,19	378.953,35
Odsetki – przychody finansowe	4.856,24	10.413,25
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności z podmiotem dominującym:

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	1.129.047,54	205.713,31
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	3.698,38	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Kredyt obrotowy z dnia 18.06.2014 roku	7.652.000,00	9.884.000,00
Kredyt rewolwingowy z dnia 19.12.2013 roku	2.450.000,00	1.950.000,00
Zobowiązanie z tytułu leasingu	-	-
Inne zobowiązania	-	-

c) Inne podmioty powiązane

Dom Maklerski BPS SA

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Zakupy	21.600,00	21.600,00
Sprzedaż	-	-
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	-	-

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty BPS1

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Zakupy	-	-
Sprzedaż	1.376.331,49	2.569.976,04
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	10.552,86
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	23.748,75	381,08
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty BPS3

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Zakupy	-	-
Sprzedaż	709.998,37	920.078,17
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	563,00	-
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty BPS4

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
-------------	--	--

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zakupy	-	-
Sprzedaż	192.457,44	151.974,56
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	19.092,06	-
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

BPS TFI SA

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Zakupy	-	-
Sprzedaż	2.904.082,29	2.871.657,98
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	463.607,08	68.654,22
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	359.077,84	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

IT BPS

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Zakupy	171.966,88	217.031,61
Sprzedaż	-	-
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	1.845,00	-

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

BPS Doradztwo

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Zakupy	1.232,52	-
Sprzedaż	-	-
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

Twój Leasing SA

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Zakupy	23.367,27	40.750,93
Sprzedaż	35,00	450,50
Odsetki - koszty finansowe	-	2.764,20
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania (leasing)	-	-

BPS RYNKU NIERUCHOMOŚCI FIZAN

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Zakupy	-	-

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Sprzedaż	106.776,04	145.324,78
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	-	30.750,00
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

BPS INWESTYCJE 1

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Zakupy	-	-
Sprzedaż	45.168,00	-
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

BPS INWESTYCJE 2

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Zakupy	-	-
Sprzedaż	15.927,00	-
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	-	-

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

ABC FINANSE

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Zakupy	-	-
Sprzedaż	400,00	-
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

UZDROWISKO IWONICZ

Wielkość transakcji

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Zakupy	-	-
Sprzedaż	6.000,00	-
Odsetki - koszty finansowe	-	-
Odsetki - przychody finansowe	-	-
Otrzymane dywidendy i udziały w zyskach	-	-

Stan zobowiązań i należności

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
Należności z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

d) Transakcje zawarte na warunkach nierynkowych

Warunki transakcji zawieranych przez Spółkę z jednostkami powiązanymi w okresie od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku i od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku nie odbiegały od warunków rynkowych.

38. SPORZĄDZANIE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Spółka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

39. ZARZĄDZENIE RYZYKAMI

Ogólny zakres ryzyka

Spółka wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. i jako podmiot Grupy zarządza ryzykiem w sposób spójny z zasadami określonymi w strategii zarządzania ryzykiem Grupy. W ramach wdrożonej w Spółce strategii zarządzania ryzykiem definiowane są cele i zasady zarządzania ryzykiem, profil ryzyka oraz organizacja procesu zarządzania i kontroli ryzyka. Ze względu na profil biznesowy realizowany przez Spółkę, skoncentrowany na zarządzaniu portfelami wymagalnych wierzytelności na ryzyko własne lub ryzyko zlecającego, Spółka identyfikuje następujące rodzaje ryzyk istotnych: ryzyko płynności, ryzyko modeli, oraz ryzyko operacyjne. Ponadto Spółka narażona jest na ryzyka występujące w każdej działalności biznesowej: ryzyko cyklu gospodarczego (zmian warunków makroekonomicznych), ryzyko kraju, ryzyko strategiczne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko prawne, ryzyko rezydualne, ryzyko stopy procentowej (Spółka posiada oprocentowane zobowiązania kredytowe, jednak nie posiada oprocentowanych należności; przyjmuje się, że ryzyko stopy procentowej jest neutralizowane przez naliczanie odsetek ustawowych od wierzytelności Spółki) oraz potencjalne ryzyko kredytowe (obecnie Spółka nie prowadzi działalności kredytowej). W celu zrównoważonego rozwoju prowadzonej działalności Spółka określa zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk istotnych oraz dokonuje pomiaru i monitoruje poziom narażenia na te ryzyka.

Identyfikacja istotnych rodzajów ryzyka

Ryzyko płynności - jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

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

Centrum Finansowe Banku BPS SA
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia
transakcyjnych/inicjujących, jak również błędy wynikające z niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji. Na dzień bilansowy wartość godziwa pakietów wierzytelności podlegających wycenie z zastosowaniem modeli wycen wynosiła 26 mln zł.

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

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

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

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

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

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

Warszawa, dnia 23 maja 2016 roku

Sporządzający

Zarząd

Główny Księgowy


Katarzyna Krajewska-Seta

Prezes Zarządu


Jerzy Tofil

Wiceprezes Zarządu


Anna Rudnicka