

## **A. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**

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

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

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

W dniu 7 lutego 2025 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w drodze emisji akcji serii G w drodze subskrypcji prywatnej z wyłączeniem prawa poboru obecnych akcjonariuszy Spółki, dematerializacji oraz ubiegania się o wprowadzenia akcji serii G do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz zmiany statutu Spółki.

W dniu 7 lutego 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej, na podstawie których powołano do składu Rady Nadzorczej Spółki w ramach aktualnej kadencji Pana Romana Kosińskiego oraz Pana Bartosza Szynalskiego.

W obszarze zmian prawnych, wpływ na działalność Spółki ma ustawa z dnia 20 grudnia 2024 r. o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów (Dz. U. z 2025 r. poz. 146), której przepisy weszły w życie z dniem 19 lutego 2025 r. Ustawa wdraża do krajowego porządku prawnego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2167 z dnia 24 listopada 2021 r. w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywcach kredytów oraz w sprawie zmiany dyrektyw 2008/48/WE i 2014/17/UE (tzw. Dyrektywa NPL). Zgodnie z art. 4 ust. 1 ustawy, prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytów wymaga uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie działalności w zakresie obsługi kredytów. Spółka zamierza złożyć wnioski o udzielenie zezwolenia na wykonywanie działalności w zakresie obsługi kredytów, w terminie 60 dni od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy, co umożliwi Spółce kontynuowanie działalności w zakresie obsługi kredytów na podstawie przepisów dotychczasowych do czasu rozpatrzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego wniosku o udzielenie zezwolenia.

### **3. ZMIANY ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI W ROKU OBROTOWYM**

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

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

Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe są prezentowane za okresy odpowiednio od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. i od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

**5. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE**

**Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 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
<b><u>Wartość początkowa</u></b>						
Saldo otwarcia	-	-	876.298,17	-	-	876.298,17
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	-	-	-
Nabycie	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo zamknięcia</b>	-	-	<b>876.298,17</b>	-	-	<b>876.298,17</b>
<b><u>Umorzenie</u></b>						
Saldo otwarcia	-	-	875.699,05	-	-	875.699,05
Zwiększenia, z tego:	-	-	599,12	-	-	599,12
Amortyzacja okresu	-	-	599,12	-	-	599,12
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo zamknięcia</b>	-	-	<b>876.298,17</b>	-	-	<b>876.298,17</b>
<b><u>Odpisy aktualizujące</u></b>						
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo zamknięcia</b>	-	-	-	-	-	-
<b><u>Wartość netto</u></b>						
Saldo otwarcia	-	-	599,12	-	-	599,12
Saldo zamknięcia	-	-	0,00	-	-	0,00

**Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 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
<b><u>Wartość początkowa</u></b>						
Saldo otwarcia	-	-	876.298,17	-	-	876.298,17
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	-	-	-
Nabycie	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo zamknięcia</b>	-	-	<b>876.298,17</b>	-	-	<b>876.298,17</b>

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

<u>Umorzenie</u>						
<b>Saldo otwarcia</b>	-	-	<b>871.531,22</b>	-	-	<b>871.531,22</b>
Zwiększenia, z tego:	-	-	4.167,83	-	-	4.167,83
Amortyzacja okresu	-	-	4.167,83	-	-	4.167,83
Inne	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo zamknięcia</b>	-	-	<b>875.699,05</b>	-	-	<b>875.699,05</b>
<u>Odpisy aktualizujące</u>						
<b>Saldo otwarcia</b>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo zamknięcia</b>	-	-	-	-	-	-
<u>Wartość netto</u>						
Saldo otwarcia	-	-	4.766,95	-	-	4.766,95
Saldo zamknięcia	-	-	599,12	-	-	599,12

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

(w złotych)	31 grudnia 2024 roku	31 grudnia 2023 roku
1. Koszty prac rozwojowych zakończonych niepowodzeniem, które nie dały zamierzonych efektów	-	-
2. Koszty prac rozwojowych zakończonych efektem pozytywnym, których z różnych przyczyn nie wdrożono	-	-
3. Koszty ponoszone na etapie prac badawczych	-	-

## 6. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku

(w złotych)	Grunty	w tym: Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
<b>Wartość początkowa</b>									
<b>Saldo otwarcia</b>	-	-	-	<b>371.732,98</b>	-	<b>297.633,26</b>	-	-	<b>669.366,24</b>
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	18.162,60	-	5.052,29	-	-	5.052,29
Nabycie	-	-	-	18.162,60	-	-	-	-	18.162,60
Inne	-	-	-	-	-	5.052,29	-	-	5.052,29
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	142.667,24	-	-	-	-	142.667,24
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	137.614,86	-	41.216,13	-	-	178.830,99
Inne	-	-	-	5.052,38	-	-	-	-	5.052,38
<b>Saldo zamknięcia</b>	-	-	-	<b>247.228,34</b>	-	<b>261.469,42</b>	-	-	<b>508.697,76</b>
<b>Umorzenie</b>									
<b>Saldo otwarcia</b>	-	-	-	<b>369.031,33</b>	-	<b>296.414,71</b>	-	-	<b>665.446,04</b>
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	3.083,21	-	6.270,84	-	-	9.345,05
Amortyzacja okresu	-	-	-	3.082,62	-	3.154,71	-	-	6.237,33
Inne	-	-	-	0,59	-	3.116,13	-	-	3.116,72
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	142.746,09	-	41.216,13	-	-	183.962,22
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	137.614,86	-	41.216,13	-	-	178.830,99
Inne	-	-	-	5.131,23	-	-	-	-	5.131,23
<b>Saldo zamknięcia</b>	-	-	-	<b>229.368,45</b>	-	<b>261.469,42</b>	-	-	<b>490.837,87</b>

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

<b>Odpisy aktualizujące</b>										
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość netto</b>										
Saldo otwarcia	-	-	-	2.701,65	-	1.218,55	-	-	-	3.920,20
Saldo zamknięcia	-	-	-	17.859,89	-	-	-	-	-	17.859,89

**Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku**

(w złotych)	Grunty	w tym: Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Budynki, lokale i obiekty inżynierii ładowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
<b>Wartość początkowa</b>									
<b>Saldo otwarcia</b>	-	-	-	384.555,56	-	297.633,26	-	-	682.188,82
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	12.822,58	-	-	-	-	-
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo zamknięcia</b>	-	-	-	371.732,98	-	297.633,26	-	-	669.366,24
<b>Umorzenie</b>									
<b>Saldo otwarcia</b>	-	-	-	379.073,87	-	292.769,83	-	-	671.843,70
Zwiększenia, z tego:	-	-	-	2.780,04	-	3.644,88	-	-	6.424,92
Amortyzacja okresu	-	-	-	2.780,04	-	3.644,88	-	-	6.424,92
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	12.822,58	-	-	-	-	12.822,58
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	12.822,58	-	-	-	-	12.822,58
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo zamknięcia</b>	-	-	-	369.031,33	-	296.414,71	-	-	665.446,04
<b>Odpisy aktualizujące</b>									
Saldo otwarcia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Korekta odpisu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość netto</b>									
Saldo otwarcia	-	-	-	5.481,69	-	4.863,43	-	-	10.345,12
Saldo zamknięcia	-	-	-	2.701,65	-	1.218,55	-	-	3.920,20

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na dzień 31 grudnia 2024 roku na podstawie umów leasingu operacyjnego, najmu, dzierżawy i innych (z wyłączeniem umów leasingu finansowego) Spółka użytkowała trzy samochody osobowe o łącznej wartości początkowej 387.154,47 zł netto.

Przyszłe planowane zdyskontowane zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego wynoszą 196.930,72 zł netto.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku na podstawie umów leasingu operacyjnego, najmu, dzierżawy i innych (z wyłączeniem umów leasingu finansowego) Spółka użytkowała cztery samochody osobowe o łącznej wartości początkowej 505.691,06 zł netto.

Przyszłe planowane zdyskontowane zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego wynoszą 53.066,79 zł netto.

Zgodnie z umową najmu Centrum Finansowe S.A. wynajmuje pomieszczenia biurowe o powierzchni 554,10 metrów kwadratowych oraz cztery miejsca postojowe w Warszawie przy ulicy Grzybowskiej 87. Zgodnie z aneksem do umowy najmu z dnia 22 grudnia 2015 roku zawartym w dniu 19 lutego 2024 roku okres najmu wynosi 120 miesięcy od daty podpisania protokołu przekazania, czyli od dnia 6 grudnia 2019 roku.

#### Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

(w złotych)	Nakłady poniesione w roku obrotowym (bieżącym)	Nakłady planowane na rok następny
1. Wartości niematerialne i prawne	-	-
2. Środki trwałe przyjęte do użytkowania	-	-
3. Środki trwałe w budowie	-	-
4. Inwestycje w nieruchomości i prawa przyjęte do użytkowania	857.139,00	-

Poniesione nakłady dotyczą inwestycji w nieruchomości nabytych w trakcie postępowań egzekucyjnych.

#### Nakłady na ochronę środowiska

(w złotych)	Nakłady poniesione w roku obrotowym (bieżącym)	Nakłady planowane na rok następny
1. Nakłady na ochronę środowiska	-	-

## 7. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE I KRÓTKOTERMINOWE

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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku ogólna wartość bilansowa inwestycji wyniosła 86.948.854,18 zł i podlegała podziałowi na część długoterminową 72.070.290,27 zł i krótkoterminową 14.878.563,91 zł. Na dzień 31 grudnia 2024 roku Spółka posiadała 218 sztuk certyfikatów inwestycyjnych CF1 NFIZW o wartości bilansowej 45.004.536,94 zł.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Spółka posiadała nieruchomość składającą się z dwóch połączonych kamienic mieszkalno-usługowych zlokalizowanych w Elblągu (wartość godziwa nieruchomości została ustalona na bazie operatu szacunkowego), działki w miejscowości Gołków (wartość godziwa nieruchomości została ustalona na bazie operatu szacunkowego) oraz lokal mieszkalny położony w Lesznie.

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku ogólna wartość bilansowa inwestycji wyniosła 79.817.807,06 zł i podlegała podziałowi na część długoterminową 66.935.840,06 zł i krótkoterminową 12.881.967,00 zł. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka posiadała 218 sztuk certyfikatów inwestycyjnych CF1 NFIZW o wartości bilansowej 41.147.951,26 zł.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka posiadała nieruchomość składającą się z dwóch połączonych kamienic mieszkalno-usługowych zlokalizowanych w Elblągu (wartość godziwa nieruchomości została ustalona na bazie potwierdzenia aktualności operatu szacunkowego) oraz lokal mieszkalny położony w Lesznie.

### Sposoby wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej

Na każdy dzień bilansowy wartość certyfikatów inwestycyjnych będących w posiadaniu Spółki ustalana jest w sposób zgodny w wyceną certyfikatów inwestycyjnych przyjętą przez CF1 NFIZW.

Na każdy dzień bilansowy wartość zakupionych pakietów wierzytelności ustalana jest według wartości godziwej przy zastosowaniu modelu wyceny. Wartość godziwą na dzień bilansowy stanowi szacowana wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących danego pakietu, zdyskontowanych do dnia wyceny z wykorzystaniem rynkowej stopy procentowej od ryzyka oraz marży kredytowej.

### Podział inwestycji

(w złotych)	31 grudnia 2024 roku	31 grudnia 2023 roku
<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>14.878.563,91</b>	<b>12.881.967,06</b>
- inwestycje w nieruchomości	-	-
- inwestycje w pakiety własne	10.810.128,67	6.731.733,84
- środki pieniężne	4.068.435,24	6.150.233,16
- inne środki pieniężne	-	-
<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>72.070.290,27</b>	<b>66.935.840,06</b>
- inwestycje w nieruchomości	2.838.180,00	1.628.180,00
- inwestycje w pakiety wierzytelności	24.227.573,33	24.159.708,80
- certyfikaty inwestycyjne CF1 NFIZW	45.004.536,94	41 147 951,26
<b>Suma</b>	<b>86.948.854,18</b>	<b>79.817.807,06</b>

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe i nieruchomości inwestycyjne w pozostałych jednostkach		
	pakiety wierzytelności	inwestycje w nieruchomości	certyfikaty inwestycyjne
Wartość bilansowa na początek okresu	30.891.442,64	1.628.180,00	41.147.951,26
Zwiększenia (tytuły):	25.368.309,75	1.216.000,00	4.687.640,92
- nabycie / udzielenie pożyczki	4.202.001,00	857.139,00	-
- aktualizacja wartości ujęta w kapitale z aktualizacji	617.700,21	0,00	4.687.640,92
- wycena ujęta w rachunku zysków i strat	18.955.280,16	358.861,00	-
- korekta o faktycznie poniesione koszty	1.593.328,38	-	-
Zmniejszenia (tytuły)	21.222.050,39	6.000,00	831.055,24
- aktualizacja wartości ujęta w kapitale z aktualizacji	842.943,21	-	831.055,24
- wycena ujęta w rachunku zysków i strat	432.269,18	6.000,00	-
- korekta o faktycznie zrealizowane odzyski	19.946.838,00	-	-
Wartość bilansowa na koniec okresu	35.037.702,00	2.838.180,00	45 004 536,94

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

**Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych aktywów finansowych i nieruchomości inwestycyjnych w okresie porównawczym**

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe i nieruchomości inwestycyjne w pozostałych jednostkach		
	pakiety wierzytelności	inwestycje w nieruchomości	certyfikaty inwestycyjne
Wartość bilansowa na początek okresu	18.039.329,80	1.567.000,00	33.440.798,88
Zwiększenia (tytuły):	30 904 407,84	61.180,00	7.707.152,38
- nabycie / udzielenie pożyczki	9 760 863,80	61.180,00	-
- aktualizacja wartości ujęta w kapitale z aktualizacji	1 321 811,08	-	7.707.152,38
- wycena ujęta w rachunku zysków i strat	18 830 868,33	-	-
- korekta o faktycznie poniesione koszty	990 864,63	-	-
Zmniejszenia (tytuły)	18 052 295,15	-	-
- aktualizacja wartości ujęta w kapitale z aktualizacji	602 557,08	-	-
- wycena ujęta w rachunku zysków i strat	124 491,38	-	-
- korekta o faktycznie zrealizowane odzyski	17 325 246,69	-	-
Wartość bilansowa na koniec okresu	30.891.442,64	1.628.180,00	41.147.951,26

Na dzień bilansowy wycena inwestycji była następująca:

**31 grudnia 2024**

	Wartość nominalna portfela (w kapitale)	Liczba wierzytelności w portfelu	Wartość inwestycji na dzień bilansowy	Przychód /Koszt rozpoznany w 2023 roku	Aktualizacja do wartości godziwej	Stopa dyskonta	Data końca modelu
Pakiet wierzytelności 84 (data umowy 2016.11.25)	32 597 558,29	2904	981 970,00	1 551 567,40	-14 280,00	17,27%	2026-12-31
Pakiet wierzytelności 87 (data umowy 2017.06.19)	15 097 213,46	12	457 286,00	109 692,83	-23 918,00	23,64%	2026-12-31
Pakiet wierzytelności 88 (data umowy 2017.08.24)	13 428 033,62	485	373 854,00	364 678,80	-10 100,00	19,76%	2027-08-31
Pakiet wierzytelności 89 (data umowy 2017.12.20)	13 176 949,42	609	227 876,00	315 156,19	-4 705,00	19,76%	2027-11-30
Pakiet wierzytelności 90 (data umowy 2018.02.13)	253 771 767,27	3550	5 224 483,00	1 565 811,35	-119 586,00	25,59%	2028-12-31
Pakiet wierzytelności 91 (data umowy 2018.02.22)	40 127 768,43	829	726 887,00	706 772,08	-17 590,00	13,15%	2026-08-31
Pakiet wierzytelności 92 (data umowy 2018.03.08)	12 150 703,79	1058	635 350,00	976 335,56	-14 000,00	22,03%	2028-03-31
Pakiet wierzytelności 93 (data umowy 2018.04.26)	4 694 944,43	283	224 093,00	213 541,79	-6 396,00	17,24%	2028-04-30
Pakiet wierzytelności 94 (data umowy 2019.02.11)	3 087 071,57	266	147 917,00	175 670,56	-4 103,00	30,60%	2029-02-28
Pakiet wierzytelności 95 (data umowy 2019.02.11)	2 257 376,94	158	133 496,00	114 097,00	-3 966,00	22,10%	2029-02-28
Pakiet wierzytelności 96 (data umowy 2019.03.01)	11 951 888,94	915	769 402,00	487 313,09	-25 808,00	19,80%	2029-02-28
Pakiet wierzytelności 97 (data umowy 2019.07.04)	2 497 261,52	152	119 642,00	112 765,57	-4 833,00	23,43%	2029-06-30
Pakiet wierzytelności 98 (data umowy 2019.08.27)	22 405 853,99	589	1 182 856,00	400 537,56	-72 338,00	18,64%	2029-08-31
Pakiet wierzytelności 99 (data umowy 2019.12.13)	14 602 125,16	1371	1 840 341,00	1 114 477,59	-104 888,00	18,42%	2029-11-30
Pakiet wierzytelności 100 (data umowy 2020.02.24)	17 889 444,33	1079	2 653 003,00	2 759 260,54	-137 013,00	21,32%	2030-02-28
Pakiet wierzytelności 101 (data umowy 2020.05.15)	3 436 029,52	426	35 839,00	97 509,46	-3 085,00	19,69%	2030-05-31
Pakiet wierzytelności 102 (data umowy 2020.08.28)	7 070 271,59	543	1 442 536,00	1 794 575,17	-88 743,00	19,11%	2030-08-31
Pakiet wierzytelności 103 (data umowy 2020.10.14)	6 436 116,57	297	1 142 900,00	413 079,66	-90 316,00	19,26%	2030-09-30
Pakiet wierzytelności 104 (data umowy 2021.02.18)	3 272 685,03	149	987 710,00	229 184,88	-65 624,00	23,89%	2031-02-28
Pakiet wierzytelności 105 (data umowy 2021.03.10)	2 439 776,72	240	22 400,00	46 740,09	-1 893,00	23,95%	2031-02-28
Pakiet wierzytelności 106 (data umowy 2021.04.29)	8 864 852,01	17	246 409,00	13 805,14	-14 260,00	25,65%	2030-12-31
Pakiet wierzytelności 107 (data umowy 2021.05.25)	1 690 203,12	142	63 314,00	52 140,79	-4 365,00	20,56%	2031-05-31

**Centrum Finansowe SA**  
**Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku**  
**Dodatkowe informacje i objaśnienia**

Pakiet wierzytelności 108 (data umowy 2021.09.09)	11 531 526,16	1100	949 847,00	1 692 594,19	-60 444,00	22,54%	2031-09-30
Pakiet wierzytelności 109 (data umowy 2021.10.29)	37 731 342,74	9	409 447,00	-218 489,12	-11 383,00	22,03%	2031-07-31
Pakiet wierzytelności 110 (data umowy 2022.01.14)	2 669 572,63	183	296 301,00	181 194,36	-13 709,00	17,60%	2032-01-31
Pakiet wierzytelności 111 (data umowy 2022.03.24)	793 911,18	97	87 212,00	204 607,17	-682,00	15,45%	2032-03-31
Pakiet wierzytelności 112 (data umowy 2022.05.23)	2 770 710,39	150	509 814,00	239 378,95	5 129,00	14,48%	2032-06-30
Pakiet wierzytelności 113 (data umowy 2022.09.06)	1 003 120,29	386	52 354,00	69 335,72	1 643,00	13,95%	2032-09-30
Pakiet wierzytelności 114 (data umowy 2022.11.08)	291 596,59	270	0,00	-47 486,73	0,00	-	2024-09-30
Pakiet wierzytelności 115 (data umowy 2023.01.13)	13 786 391,88	16	5 048 864,00	1 552 167,24	36 958,00	19,54%	2029-05-31
Pakiet wierzytelności 116 (data umowy 2023.01.17)	788 475,75	3	486 908,00	148 867,26	1 038,00	30,57%	2026-06-30
Pakiet wierzytelności 117 (data umowy 2023.03.03)	937 751,13	6	787 914,00	177 577,53	4 433,00	20,36%	2026-12-31
Pakiet wierzytelności 118 (data umowy 2023.05.19)	1 265 547,20	11	837 864,00	237 252,24	2 243,00	20,52%	2026-08-31
Pakiet wierzytelności 119 (data umowy 2023.06.29)	834 919,55	526	58 730,00	-12 573,94	-334,00	15,66%	2033-07-31
Pakiet wierzytelności 120 (data umowy 2023.09.22)	1 563 866,72	7	1 343 130,00	259 419,21	6 405,00	19,83%	2026-12-31
Pakiet wierzytelności 121 (data umowy 2023.12.15)	6 378 104,35	3283	641 730,00	-136 493,96	-19 540,00	10,82%	2034-01-31
Pakiet wierzytelności 122 (data umowy 2023.12.21)	87 999,90	108	0,00	-17 224,09	0,00	-	2024-09-30
Pakiet wierzytelności 123 (data umowy 2024.01.30)	1 033 743,43	6	640 083,00	239 535,73	-7 645,00	15,85%	2027-06-30
Pakiet wierzytelności 124 (data umowy 2024.03.01)	1 676 066,17	138	832 702,00	168 228,88	-11 034,00	12,61%	2034-02-28
Pakiet wierzytelności 125 (data umowy 2024.05.21)	1 268 935,55	9	809 365,00	90 721,13	1 965,00	16,95%	2028-06-30
Pakiet wierzytelności 126 (data umowy 2024.08.31)	1 282 221,88	10	707 316,00	69 077,17	-4 951,00	19,84%	2027-09-30
Pakiet wierzytelności 127 (data umowy 2024.10.29)	1 026 948,90	5	573 030,00	8 537,57	-5 347,00	18,39%	2028-09-30
Pakiet wierzytelności 128 (data umowy 2024.12.30)	586 038,22	5	325 527,00	2 071,00	426,00	16,96%	2031-03-31
<b>Suma</b>	<b>582.254.686,33</b>		<b>35.037.702,00</b>	<b>18.523.010,61</b>	<b>-906.639,00</b>		

**31 grudnia 2023**

	Wartość nominalna portfela (w kapitale)	Liczba wierzytelności w portfelu	Wartość inwestycji na dzień bilansowy	Przychód /Koszt rozpoznany w 2023 roku	Aktualizacja do wartości godziwej	Stopa dyskonta	Data końca modelu
Pakiet wierzytelności 84 (data umowy 2016.11.25)	32.597.558,29	2.904	941.522,03	2.033.762,74	-12.965,00	16,64%	2026-12-31
Pakiet wierzytelności 87 (data umowy 2017.06.19)	15.097.213,46	12	374.797,02	437.968,95	-26.006,00	23,01%	2026-12-31
Pakiet wierzytelności 88 (data umowy 2017.08.24)	13.428.033,62	485	320.791,97	437.330,06	-8.770,00	19,25%	2027-08-31
Pakiet wierzytelności 89 (data umowy 2017.12.20)	13.176.949,42	609	348.891,00	540.377,05	-6.882,00	19,25%	2027-11-30
Pakiet wierzytelności 90 (data umowy 2018.02.13)	253.771.767,27	3.550	4.619.751,95	2.154.195,84	-116.074,00	25,14%	2028-12-31
Pakiet wierzytelności 91 (data umowy 2018.02.22)	40.127.768,43	829	463.383,96	460.303,43	-13.501,00	12,77%	2026-08-31
Pakiet wierzytelności 92 (data umowy 2018.03.08)	12.150.703,79	1.058	467.794,93	767.670,73	-9.172,00	21,51%	2028-03-31
Pakiet wierzytelności 93 (data umowy 2018.04.26)	4.694.944,43	283	175.936,05	184.178,73	-4.671,00	16,72%	2028-04-30
Pakiet wierzytelności 94 (data umowy 2019.02.11)	3.087.071,57	266	217.748,04	345.545,30	-5.350,00	30,16%	2029-02-28
Pakiet wierzytelności 95 (data umowy 2019.02.11)	2.257.376,94	158	204.417,00	238.937,30	-5.509,00	21,66%	2029-02-28
Pakiet wierzytelności 96 (data umowy 2019.03.01)	11.951.888,94	915	1.032.992,01	541.189,53	-33.438,00	19,36%	2029-02-28
Pakiet wierzytelności 97 (data umowy 2019.07.04)	2.497.261,52	152	146.892,00	211.409,04	-5.972,00	22,99%	2029-06-30
Pakiet wierzytelności 98 (data umowy 2019.08.27)	22.405.853,99	589	1.191.246,94	655.380,34	-82.106,00	18,04%	2029-08-31
Pakiet wierzytelności 99 (data umowy 2019.12.13)	14.602.125,16	1.371	2.347.559,67	2.627.447,24	-124.377,00	17,82%	2029-11-30
Pakiet wierzytelności 100 (data umowy 2020.02.24)	17.889.444,33	1.079	2.157.898,14	1.604.364,49	-95.861,00	20,68%	2030-02-28
Pakiet wierzytelności 101 (data umowy 2020.05.15)	3.436.029,52	426	43.455,00	73.191,14	-3.289,00	19,05%	2030-05-31
Pakiet wierzytelności 102 (data umowy 2020.08.28)	7.070.271,59	543	1.037.470,96	913.505,43	-53.470,00	18,44%	2030-08-31
Pakiet wierzytelności 103 (data umowy 2020.10.14)	6.436.116,57	297	1.436.377,01	1.492.214,48	-104.753,00	18,59%	2030-09-30
Pakiet wierzytelności 104 (data umowy 2021.02.18)	3.272.685,03	149	910.259,98	139.430,32	-74.878,00	23,36%	2031-02-28
Pakiet wierzytelności 105 (data umowy 2021.03.10)	2.439.776,72	240	30.484,00	18.313,84	-2.170,00	23,42%	2031-02-28



**Centrum Finansowe SA**  
**Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku**  
**Dodatkowe informacje i objaśnienia**

Pakiet wierzytelności 106 (data umowy 2021.04.29)	8.864.852,01	17	305.944,00	48.134,20	-8.083,00	24,98%	2030-12-31
Pakiet wierzytelności 107 (data umowy 2021.05.25)	1.690.203,12	142	101.173,00	24.634,46	-5.371,00	20,03%	2031-05-31
Pakiet wierzytelności 108 (data umowy 2021.09.09)	11.531.526,16	1.100	423.935,00	378.682,14	-34.733,00	21,81%	2031-09-30
Pakiet wierzytelności 109 (data umowy 2021.10.29)	37.731.342,74	9	306.360,96	45.304,27	-14.450,00	21,30%	2031-07-31
Pakiet wierzytelności 110 (data umowy 2022.01.14)	2.669.572,63	183	415.621,00	151.213,98	-15.440,00	17,06%	2032-01-31
Pakiet wierzytelności 111 (data umowy 2022.03.24)	793.911,18	97	126.219,00	54.267,40	693,00	14,72%	2032-03-31
Pakiet wierzytelności 112 (data umowy 2022.05.23)	2.770.710,39	150	737.391,00	291.062,97	18.846,00	13,64%	2032-06-30
Pakiet wierzytelności 113 (data umowy 2022.09.06)	1.003.120,29	386	62.954,00	-272,85	3.589,00	13,11%	2032-09-30
Pakiet wierzytelności 114 (data umowy 2022.11.08)	291.596,59	270	48.504,00	-89.412,65	1.917,00	13,75%	2032-11-30
Pakiet wierzytelności 115 (data umowy 2023.01.13)	13.786.391,88	16	5.794.090,01	1.349.609,13	97.973,00	19,10%	2029-05-31
Pakiet wierzytelności 116 (data umowy 2023.01.17)	788.475,75	3	343.363,00	73.477,88	7.004,00	29,77%	2026-06-30
Pakiet wierzytelności 117 (data umowy 2023.03.03)	937.751,13	6	857.818,00	235.886,44	16.184,00	19,73%	2026-12-31
Pakiet wierzytelności 118 (data umowy 2023.05.19)	1.265.547,20	11	879.766,01	235.039,31	13.340,00	19,89%	2026-08-31
Pakiet wierzytelności 119 (data umowy 2023.06.29)	834.919,55	526	66.011,00	-34.805,88	1.396,00	14,84%	2033-07-31
Pakiet wierzytelności 120 (data umowy 2023.09.22)	1.563.866,72	7	1.096.562,00	65.014,97	24.110,00	19,20%	2026-12-31
Pakiet wierzytelności 121 (data umowy 2023.12.15)	6.378.104,35	3.283	834.856,00	1.790,18	826,00	9,97%	2034-01-31
Pakiet wierzytelności 122 (data umowy 2023.12.21)	87.999,90	108	21.205,00	35,02	17,00	10,04%	2034-01-31
<b>Suma</b>	<b>575.380.732,18</b>		<b>30.891.442,64</b>	<b>18.706.376,95</b>	<b>-681.396,00</b>		

## 8. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNE

(w złotych)	31 grudnia 2024 roku	31 grudnia 2023 roku
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	832.050,00	832.215,00
Rozliczenia z tytułu licencji, ubezpieczeń, subskrypcji, abonamentów	39 645,29	42.469,68
<b>Razem długoterminowe</b>	<b>832.050,00</b>	<b>833.108,40</b>
<b>Razem krótkoterminowe</b>	<b>39 645,29</b>	<b>41.576,28</b>

## 9. KAPITAŁY

Na dzień 31 grudnia 2024 Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka komandytowa posiadała 7.897.663 akcji, natomiast 1.302.193 akcji posiadali pozostali inwestorzy. Na dzień 31 grudnia 2023 Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka komandytowa posiadała 7.883.410 akcji, natomiast 1.316.446 akcji posiadali pozostali inwestorzy.

Na dzień bilansowy struktura własności kapitału zakładowego Spółki była następująca:

### 31 grudnia 2024 roku

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna jednej akcji	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka komandytowa	7.897.663	7.897.663	1,00	7.897.663	85,85%
Pozostali akcjonariusze	1.302.193	1.302.193	1,00	1.302.193	14,15%
<b>Razem</b>	<b>9.199.856</b>	<b>9.199.856</b>		<b>9.199.856,00</b>	<b>100,00%</b>

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

**31 grudnia 2023 roku**

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

W wyniku zmian w strukturze akcjonariatu Spółki, która miała miejsce w lutym 2025 roku, jego aktualna struktura na dzień przekazania niniejszego sprawozdania jest następująca:

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna jednej akcji	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka komandytowa	8.510.986	8.510.986	1,00	8.510.986	84,10%
Piotr Szynalski wraz z Renatą Szynalską	713.445	713.445	1,00	713.445	7,05%
Pozostali akcjonariusze	895.410	895.410	1,00	895.410	8,85%
<b>Razem</b>	<b>10.119.841</b>	<b>10.119.841</b>		<b>10.119.841</b>	<b>100,00%</b>

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 2024 roku wynosił 26.172.903,16 zł. Stan kapitału zapasowego na 31 grudnia 2023 roku wynosił 21.814.675,86 zł. W ciągu 2024 roku uległ zwiększeniu o 4.358.227,30 zł z tytułu podziału wyniku finansowego za 2023 rok.

Stan kapitału z aktualizacji wyceny na 31 grudnia 2024 wynosił 19.126.820,06 zł.

W 2024 roku kapitał z aktualizacji wyceny wzrósł o 2.941.386,68 zł w wyniku zmiany:

- wyceny certyfikatów inwestycyjnych - wzrost o 3.856.585,68 zł,
- wyceny wierzytelności własnych - spadek o 225 243,00 zł,
- wartości w kalkulacji podatku odroczonego - spadek o 689.956,00 zł.

Stan kapitału z aktualizacji wyceny na 31 grudnia 2023 wynosił 16.185.433,38 zł.

W 2023 roku kapitał z aktualizacji wyceny wzrósł o 6.825.388,38 zł w wyniku zmiany:

- wyceny certyfikatów inwestycyjnych - wzrost o 7.707.152,38 zł,
- wyceny wierzytelności własnych - wzrost o 719 254,00 zł,
- wartości w kalkulacji podatku odroczonego - spadek o 1.601.018,00 zł.

W 2024 roku nie było odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Spółka nie stosuje zabezpieczeń wartości godziwej oprocentowanych instrumentów finansowych.

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

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

## 10. KREDYTY BANKOWE I POŻYCZKI

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Spółka finansowała swoją działalność:

- kredytem rewolwingowym w kwocie 7.000.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 grudnia 2025 r.
- kredytem obrotowym w kwocie 5.000.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 marca 2025 r.,
- kredytem rewolwingowym w kwocie 3.000.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 marca 2026 r.
- kredytem obrotowym w kwocie 5.000.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 grudnia 2026 r.
- kredytem obrotowym w kwocie 3.000.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 marca 2027 r.
- kredytem obrotowym w kwocie 2.500.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 30 kwietnia 2027 r.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku kredyty były wykorzystane w wysokości 12.714.873,08 zł.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka finansowała swoją działalność:

- kredytem rewolwingowym w kwocie 7.000.0000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 grudnia 2025 r.
- kredytem obrotowym w kwocie 3.700.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 marca 2024 r.
- kredytem obrotowym w kwocie 5.000.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 marca 2025 r.,
- kredytem obrotowym w kwocie 5.000.000,00 zł z okresem całkowitej spłaty do 31 grudnia 2026 r.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku kredyty były wykorzystane w wysokości 9.711.200,96 zł.

(w złotych)	31 grudnia 2024 roku
<b>Krótkoterminowe</b>	
Inne kredyty:	
<b>Razem krótkoterminowe</b>	<b>8.514.873,24</b>
- kredyt rewolwingowy – w kwocie 7.000.000,00 złotych	1.500.964,75
- kredyt obrotowy – w kwocie 5.000.000,00 złotych	416.005,84
- kredyt rewolwingowy – w kwocie 3.000.000,00 złotych	2.487.430,77
- kredyt obrotowy – w kwocie 5.000.000,00 złotych	1.643.885,99
- kredyt obrotowy – w kwocie 3.000.000,00 złotych	1.486.110,86
- kredyt obrotowy – w kwocie 2.500.000,00 złotych	980.475,03
<b>Długoterminowe</b>	
Inne kredyty:	
<b>Razem długoterminowe</b>	<b>4.199.999,84</b>
- kredyt obrotowy – w kwocie 3.000.000,00 złotych	1.200.000,00
- kredyt obrotowy – w kwocie 5.000.000,00 złotych	1.666.666,56
- kredyt obrotowy – w kwocie 2.500.000,00 złotych	1.333.333,28
<hr/>	
(w złotych)	31 grudnia 2023 roku
<b>Krótkoterminowe</b>	
Inne kredyty:	
<b>Razem krótkoterminowe</b>	<b>5.960.907,84</b>
- kredyt rewolwingowy – w kwocie 7.000.000,00 złotych	2.213.000,43
- kredyt obrotowy – w kwocie 3.700.000,00 złotych	317.997,98
- kredyt obrotowy – w kwocie 5.000.000,00 złotych	1.801.653,76
- kredyt obrotowy – w kwocie 5.000.000,00 złotych	1.628.255,67

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

<b>Długoterminowe</b>	
Inne kredyty:	
<b>Razem długoterminowe</b>	<b>3.750.293,12</b>
- kredyt obrotowy – w kwocie 5.000.000,00 złotych	416.960,00
- kredyt obrotowy – w kwocie 5.000.000,00 złotych	3.333.333,12

## 11. PODZIAŁ ZYSKU / POKRYCIE STRATY

### Podział zysku za rok bieżący

Spółka dysponuje zyskiem netto za rok 2024 w kwocie 8.851.119,50 zł. Zgodnie z podjętą uchwałą Zarząd rekomenduje wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy Spółki w kwocie 4.351.531,63 zł. Przy założeniu, że akcje serii G Spółki, zostaną zarejestrowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych najpóźniej w dniu dywidendy ustalonym w uchwale Walnego Zgromadzenia w sprawie podziału zysku, zakłada się, że w wyniku podziału zysku netto za 2024 r., na jedną akcję będzie przypadało po 0,43 zł (słownie: czterdzieści trzy grosze). Pozostałą część zysku netto za rok obrotowy 2024 Zarząd rekomenduje przeznaczyć na kapitał zapasowy Spółki.

### Podział zysku za rok 2023

W dniu 29 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o podziale zysku za rok 2023. Zgodnie z uchwałą część zysku netto za rok obrotowy 2023 w wysokości 4.231.933,76 zł, tj. po 0,46 zł na jedną akcję, została przeznaczona na wypłatę dywidendy. Pozostała część zysku netto w kwocie 4.358.227,30 zł została przeznaczona na kapitał zapasowy Spółki.

## 12. REZERWY

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

### Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku

(w złotych)	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Inne	Razem
<b>Stan na dzień 1 stycznia 2024 roku, w tym:</b>	<b>6.628.270,00</b>	<b>416.605,51</b>	<b>3.160.800,87</b>	<b>10.205.676,38</b>
Zwiększenia	1.675.492,00	10.822,00	2.131.834,26	3.818.148,26
Wykorzystanie	-	-	2.006.632,30	2.006.632,30
Rozwiązanie	-	23.709,02	323.966,15	347.675,17
<b>Stan na dzień 31 grudnia 2024 roku, w tym:</b>	<b>8.303.762,00</b>	<b>403.718,49</b>	<b>2.962.036,68</b>	<b>11.669.517,17</b>
Rozliczana z kapitałem z aktualizacji wyceny	689.956,00	-	-	689.956,00

### Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

(w złotych)	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Inne	Razem
<b>Stan na dzień 1 stycznia 2023 roku, w tym:</b>	<b>4.222.757,00</b>	<b>277.883,62</b>	<b>2.356.618,68</b>	<b>6.857.259,30</b>
Zwiększenia	2.405.513,00	138.721,89	2.544.539,36	5.088.774,25
Wykorzystanie	-	-	1.740.357,17	1.740.357,17
Rozwiązanie	-	-	-	-

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

<b>Stan na dzień 31 grudnia 2023 roku, w tym:</b>	<b>6.628.270,00</b>	<b>416.605,51</b>	<b>3.160.800,87</b>	<b>10.205.676,38</b>
Rozliczana z kapitałem z aktualizacji wyceny	1.601.018,00	-	-	1.601.018,00

**Stan rezerw:**

(w złotych)	31 grudnia 2024 roku	31 grudnia 2023 roku
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8.303.762,00	6.628.270,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	403.718,49	416.605,51
Inne rezerwy; z tego:	2.962.036,68	3.160.800,87
- fundusz premiowy	263.665,89	211.879,64
- roszczenia sporne	304.231,90	626.311,90
- koszty bieżącego roku	75.000,00	50.000,00
- koszty badania sprawozdania finansowego	29.700,00	18.200,00
- pozostałe	2.289.438,89	2.254.409,33
<b>Rezerwy – razem</b>	<b>11.669.517,17</b>	<b>10.205.676,38</b>

W ocenie Spółki wypełnienie obowiązków prawnych wynikających z przeszłych zdarzeń nie spowoduje konieczności wypływu zasobów ucieleśniających korzyści ekonomiczne w wysokości wyższej niż kwota utworzonej rezerwy na roszczenia sporne (w opinii Spółki rezerwy pokryją ewentualne odsetki).

W roku 2024 znaczący wzrost różnic przejściowych dotyczących rezerwy z tytułu odroczonego podatku wynika ze wzrostu wycen pakietów wierzytelności oraz certyfikatów inwestycyjnych.

### 13. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI

W okresach sprawozdawczych objętych sprawozdaniem finansowym wystąpiły następujące zmiany w odpisach aktualizujących wartość należności:

**Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku**

(w złotych)	Odpisy aktualizujące wartość należności
<b>Stan na dzień 1 stycznia 2024 roku, w tym:</b>	<b>20.704,58</b>
Zwiększenia	-
Wykorzystanie	-
Rozwiązanie	-
<b>Stan na dzień 31 grudnia 2024 roku, w tym:</b>	<b>20.704,58</b>

**Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku**

(w złotych)	Odpisy aktualizujące wartość należności
<b>Stan na dzień 1 stycznia 2023 roku, w tym:</b>	<b>20.704,58</b>
Zwiększenia	-
Wykorzystanie	-
Rozwiązanie	-
<b>Stan na dzień 31 grudnia 2023 roku, w tym:</b>	<b>20.704,58</b>

## 14. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Spółka posiadała zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów obrotowych w kwocie 4.199.999,84 zł.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka posiadała zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów obrotowych w kwocie 3.750.293,12 zł.

### ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY

#### Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku

Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
	do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-
wobec pozostałych jednostek	4.110.471,88	4.199.999,84	-	-	8.310.471,72
- kredyty i pożyczki	4.110.471,88	4.199.999,84	-	-	-
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-
- inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
- zobowiązania wekslowe	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>4.110.471,88</b>	<b>4.199.999,84</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.310.471,72</b>

#### Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
	do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-
wobec pozostałych jednostek	3.429.909,43	3.750.293,12	-	-	7.180.202,55
- kredyty i pożyczki	3.429.909,43	3.750.293,12	-	-	7.180.202,55
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-
- inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
- zobowiązania wekslowe	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>3.429.909,43</b>	<b>3.750.293,12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.180.202,55</b>

### RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ – WYEMITOWANE DŁUŻNE INSTRUMENTY FINANSOWE wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 r.

Wyszczególnienie	Oprocentowanie nominalne	Termin spłaty	Kwota nominalna wg umowy	Wartość bilansowa, w tym:		
				razem	część długoterminowa	część krótkoterminowa
-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>				<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

W dniu 19.02.2024 r. Spółka dokonała wykupu wszystkich wyemitowanych obligacji na okaziciela serii B o łącznej wartości nominalnej 5,70 mln zł. Wraz z dokonaniem wykupu obligacji, Spółka dokonała wypłaty odsetek za 12 okres odsetkowy. Wykup Obligacji nie miał charakteru przedterminowego wykupu.

**RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ – WYEMITOWANE DŁUŻNE INSTRUMENTY FINANSOWE wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.**

Wyszczególnienie	Oprocentowanie nominalne	Termin spłaty	Kwota nominalna wg umowy	Wartość bilansowa, w tym:		
				razem	część długoterminowa	część krótkoterminowa
Emisja obligacji Serii B	WIBOR 3M+marża	2024-02-19	5.700.000,00	5.709.702,66	0,00	5.709.702,66
<b>Razem</b>				<b>5.709.702,66</b>	<b>0,00</b>	<b>5.709.702,66</b>

**RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ - KREDYTY I POŻYCZKI wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 r.**

Wyszczególnienie	Oprocentowanie nominalne	Termin spłaty	Kwota nominalna wg umowy	Wartość bilansowa, w tym:		
				razem	część długoterm.	część krótkoterm.
kredyt rewolwingowy 7.000.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2025-12-31	7.000.000,00	1 500 964,75	-	1 500 964,75
kredyt obrotowy 5.000.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2025-03-31	5.000.000,00	416 005,84	-	416 005,84
kredyt rewolwingowy 3.000.000,00 zł	WIBOR 1M+ marża	2026-03-31	3.000.000,00	2 487 430,77	-	2 487 430,77
kredyt obrotowy 5.000.000,00 zł	WIBOR 3M+marża	2026-12-31	5.000.000,00	3.310.552,55	1.666.666,56	1.643.885,99
kredyt obrotowy 3.000.000,00 zł	WIBOR 1M+ marża	2027-03-31	3.000.000,00	2.686.110,86	1.200.000,00	1.486.110,86
kredyt obrotowy 2.500.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2027-04-30	2.500.000,00	2.313.808,31	1.333.333,28	980.475,03
<b>Razem</b>				<b>12.714.873,08</b>	<b>4.199.999,84</b>	<b>8.514.873,24</b>

**RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ - KREDYTY I POŻYCZKI wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.**

Wyszczególnienie	Oprocentowanie nominalne	Termin spłaty	Kwota nominalna wg umowy	Wartość bilansowa, w tym:		
				razem	część długoterm.	część krótkoterm.
kredyt rewolwingowy 7.000.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2025-12-31	7.000.000,00	2.213.000,43	-	2.213.000,43
kredyt obrotowy 3.700.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2024-03-31	3.700.000,00	317.997,98	-	317.997,98
kredyt obrotowy 5.000.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2025-03-31	5.000.000,00	2.218.613,76	416.960,00	1.801.653,76
kredyt obrotowy 5.000.000,00 zł	WIBOR 3M+ marża	2026-12-31	5.000.000,00	4.961.588,79	3.333.333,12	1.628.255,67
<b>Razem</b>				<b>9.711.200,96</b>	<b>3.750.293,12</b>	<b>5.960.907,84</b>

**15. AKTYWA I PASYWA SOCJALNE**

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

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

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

**Aktywa i pasywa Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych**

(w złotych)	31 grudnia 2024 roku	31 grudnia 2023 roku
Pożyczki udzielone pracownikom	-	-
Środki pieniężne (stan rachunku bankowego)	1.739,02	1.366,95
Stan ZFŚS (pasywa)	1.739,02	1.366,95

**Wpływy i wydatki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych**

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Wpłaty wniesione do Funduszu w bieżącym okresie	124.544,55	80.709,20
Bezwrotne wydatki Funduszu	122.805,53	80.196,06

**16. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE PRZYCHODÓW I KOSZTÓW**

(w złotych)	31 grudnia 2024 roku	31 grudnia 2023 roku
1. Ujemna wartość firmy	-	-
2a. Razem inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	26.703,16	-
Rozliczenia międzyokresowe przychodów, z tego:	-	-
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów; z tego:	26.703,16	-
- ulga w czynszu	26.703,16	-
2b. Razem inne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe		85.192,72
Rozliczenia międzyokresowe przychodów, z tego:	593,00	593,00
- przychody przyszłych okresów	593,00	593,00
Rozliczenia międzyokresowe kosztów; z tego:	7.268,79	84.599,72
- ulga w czynszu	7.268,79	84.599,72
Rozliczenia międzyokresowe – razem	33.971,95	85.192,72

**17. ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU JEDNOSTKI**

Na dzień 31 grudnia 2024 roku zobowiązania Spółki z tytułu kredytów zabezpieczone są warunkową cesją części wierzytelności własnych oraz zastawem rejestrowym na certyfikatach inwestycyjnych CF1 NFIZW. Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość godziwa wierzytelności obciążonych z powyższego tytułu wynosi 12.589.964,00 zł a certyfikatów inwestycyjnych 33.851.056,61 zł.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku zobowiązania Spółki z tytułu kredytów zabezpieczone są warunkową cesją części wierzytelności własnych oraz zastawem rejestrowym na certyfikatach inwestycyjnych CF1 NFIZW. Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość godziwa wierzytelności obciążonych z powyższego tytułu wynosi 10.066.104,00 zł a certyfikatów inwestycyjnych 27.369.050,15 zł.

Na dzień 31 grudnia 2023 obligacje serii B są zabezpieczone zastawem rejestrowym na wierzytelnościach własnych. Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość godziwa wierzytelności obciążonych z powyższego tytułu wynosi 5.561.274,00 zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Spółka posiadała zobowiązanie warunkowe z tytułu gwarancji dobrego wykonania umowy w wysokości 231.398,57 zł.



Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka nie posiadała zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych gwarancji i poręczeń, łącznie z wekslowymi.

## 19. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Spółka posiadała zobowiązanie pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych kredytów bankowych rewolwingowego w wysokości 2.166.665,80 zł.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka posiadała zobowiązanie pozabilansowe z tytułu niewykorzystanego kredytu bankowego rewolwingowego w wysokości 1.272.222,65 zł.

## 20. INNE UMOWY NIEUWZGLĘDNIONE W BILANSIE

Na dzień 31 grudnia 2024 roku i na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka nie posiadała umów nieuwzględnionych w bilansie poza umowami dotyczącymi leasingu operacyjnego opisanego w nocie 6.

## 21. STRUKTURA RZECZOWA I TERYTORIALNA SPRZEDAŻY

### Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży

Rodzaj działalności (w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Prowizja z tytułu usług windykacyjnych na zlecenie	13.296,73	25.975,27
Windykacja pakietów wierzytelności własnych	18.955.278,45	18.830.868,33
Zarządzanie wierzytelnościami sekurytyzowanymi	2.081.167,01	1.959.316,97
Inne	64.037,81	43.211,04
<b>Razem</b>	<b>21.113.780,00</b>	<b>20.859.371,61</b>

W 2024 r. Spółka dokonywała sprzedaży wierzytelności do podmiotów niepowiązanych kapitałowo i organizacyjnie. Cena sprzedaży była rozpoznawana w sposób jednostkowy lub pakietowy w zależności od sposobu rozliczania ceny zakupu danego pakietu wierzytelności. Zapłata ceny za sprzedane wierzytelności została zaliczona na poczet spłaty wierzytelności.

### Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży

Obszar działalności (w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Polska	21.113.780,00	20.859.371,61
<b>Przychody netto ze sprzedaży, razem</b>	<b>21.113.780,00</b>	<b>20.859.371,61</b>

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

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

## 22. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ ŚRODKÓW TRWAŁYCH

W okresie od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku oraz od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość środków trwałych.

## 23. INFORMACJE O PRZYCHODACH, KOSZTACH I WYNIKACH DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ W ROKU OBROTOWYM LUB PRZEWDZIANEJ DO ZANIECHANIA W ROKU NASTĘPNYM

W okresie od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku oraz od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku Spółka nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

## 24. PODATEK DOCHODOWY

Uzgodnienie zysku brutto do podstawy opodatkowania przedstawia się następująco:

(w złotych)	Za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku	Za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku
<b>Zysk brutto</b>	<b>11.199.611,50</b>	<b>10.618.610,06</b>
<b>(-) Przychody roku bieżącego niezaliczane do dochodu do opodatkowania</b>	<b>19.389.063,57</b>	<b>19.024.720,38</b>
- odsetki od inwestycji	18.955.278,45	18.830.868,33
- przychody z tytułu aktualizacji nieruchomości inwestycyjnej	-	-
- rozwiązanie rezerwy urlopowej	23.709,02	-
- przychody przyszłych okresów – zrealizowane	-	-
- rozwiązanie odpisów aktualizujących	-	-
- rozwiązanie rezerwy na koszty	323.966,15	-
- ulga w najmie	33.378,95	-
- przychód z tytułu korekty rocznej VAT	52.731,00	6.262,00
- składki ZUS (finansowane)	-	-
- inne przychody bilansowe niepodlegające opodatkowaniu	-	187.590,05
<b>(+) Przychody niebilansowe podlegające opodatkowaniu</b>	<b>19.946.838,00</b>	<b>17.325.246,52</b>
- nadwyżka ceny nad zyskiem ze sprzedaży inwestycji	-	-
- zrealizowane wpływy z aktywów finansowych	19.946.838,00	17.325.246,52
- przychód z tytułu korekty rocznej VAT	-	-
- rezygnacja z wynagrodzenia 4 członków RN	-	-
- dodatkowy przychód z tytułu sprzedaży nieruchomości	-	-
- dodatkowy przychód z tytułu ugody	-	-
<b>(+) Koszty roku bieżącego uznawane za koszty uzyskania przychodu</b>	<b>3.351.900,02</b>	<b>3.508.032,31</b>
- wpłaty na PFRON	74.417,00	57.863,00
- premia prowizyjna i nagrody - naliczone	2.010.002,26	2.146.459,36
- rozliczenia międzyokresowe bierne, rezerwy	104.700,00	390.280,00
- korekta przychodów odsetkowych	-	-
- różnica w rezerwie na świadczenia emerytalne	10.822,00	29.402,00
- rezerwa na urlopy wypoczynkowe	0,00	109.319,89
- wydatki reprezentacyjne	57.859,28	93.143,73
- odsetki naliczone	0,00	60.591,00
- koszty odsetkowe z wycen	432.267,84	124.491,38
- częściowe odstąpienie od umowy sprzedaży wierzytelności własnych	-	-
- rezerwa na zwrot prowizji dla TFI od sprzedaży wierzytelności	-	-
- koszty zwrotne na pakietach zamkniętych	121.870,21	122.872,01
- odsetki budżetowe	0,00	2.960,00
- składki ZUS (finansowane)	-	-
- korekta roczna VAT naliczonego	-	-
- rezerwa na ulgowy czynsz	0,00	77.456,69
- pozostałe koszty operacyjne	303.604,32	229.246,92
- koszty finansowe wycena	82.934,10	33.228,44
- rezerwa na koszty	-	-
- składki ZUS od wynagrodzeń zaliczonych do kosztów 2021 roku	-	-
- wynagrodzenia niewypłacone bieżący miesiąc	30.000,00	30.717,89
<b>(-) Koszty niebilansowe uznawane za koszt uzyskania przychodu</b>	<b>7.936.705,80</b>	<b>6.070.699,80</b>
- koszty badania sprawozdania finansowego za rok poprzedni	18.200,00	16.800,00
- koszt własny realizacji pakietów	3.271.689,62	2.544.892,42

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

- koszt własny sprzedanych inwestycji	-	-
- koszt z tytułu sprzedaży nieruchomości inwestycyjnej	-	-
- koszty egzekucyjne i sądowe	2.506.989,75	1.531.057,01
- korekta roczna VAT	0,00	28.369,00
- koszty wynagrodzeń plus nagród za poprzedni rok	1.657.943,98	1.522.394,17
- ZUS od wynagrodzeń za poprzedni rok	-	-
- rozwiązanie rezerwy na koszty lat ubiegłych	48.113,85	25.000,00
-odsetki hipotetyczne	250.000,00	250.000,00
-odsetki naliczone 2020 zapłacone 2021 z tyt. emisji obligacji	-	-
-odsetki naliczone 2021 zapłacone 2022 z tyt. emisji obligacji	60.591,00	71.478,00
- zapłacony ZFSS	123.177,60	80.709,20
<b>(-) Darowizna OPP</b>	<b>0,00</b>	<b>8.600,00</b>
<b>Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>7.172.580,00</b>	<b>6.347.869,00</b>
Strata podatkowa	-	-
Stawka podatkowa	0,19	0,19
Podatek dochodowy (bieżący)	1.362.790,00	1.206.095,00
Zmiana stanu rezerwy/aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-295.746,00	778.664,00
Zmiana stanu rezerwy/aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na KAW	-689.956,00	-1.601.018,00
Podatek dochodowy – razem	2.348.492,00	2.028.449,00

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

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

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

### Rezerwa i aktywa z tytułu podatku odroczonego

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

(w złotych)	31 grudnia 2024 roku	31 grudnia 2023 roku
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>		
- Przychody roku bieżącego niezaliczane do dochodu do opodatkowania – korekta roczna VAT	10.019,00	1.190,00
- Wycena aktywów finansowych	8.155.306,00	6.563.278,00
- Wycena zobowiązań finansowych	13.063,00	5.472,00
- Wycena inwestycji długoterminowych w nieruchomości	125.374,00	58.330,00
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</b>	<b>8.303.762,00</b>	<b>6.628.270,00</b>

(w złotych)	31 grudnia 2024 roku	31 grudnia 2023 roku
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>		
- Rezerwa na odprawy emerytalne	15.210,00	13.154,00
- Wynagrodzenia niewypłacone i składki ZUS	-	-
- Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	5.643,00	3.458,00
- Rezerwa na niewykorzystane urlopy	61.497,00	66.002,00
- Rezerwa na korektę roczną VAT	-	-
- przychody przyszłych okresów – zrealizowane	-	-
- Wycena inwestycji (lokale)	-	-
- Wycena aktywów finansowych	172.261,00	129.465,00
- Odpis aktualizujący należności	3.934,00	3.934,00
- Rezerwa na koszty ulgi w czynszu	6.342,00	16.074,00
- Rezerwa na koszty roku 2024	567.163,00	-

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

- Rezerwa na koszty roku 2023	-	598.284,00
- Rezerwa na koszty roku 2022	-	-
- Wycena zobowiązań finansowych		1.844,00
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</b>	<b>832.050,00</b>	<b>832.215,00</b>
<b>Odpis aktualizujący aktywa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto</b>	<b>832.050,00</b>	<b>832.215,00</b>

## 25. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Zysk ze zbycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	210,00	4,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	358.861,00	-
Inne przychody operacyjne, z tego:	4.214.350,64	3.251.460,77
- korekta roczna VAT	52.731,00	6.262,00
- rozwiązanie rezerw	347.675,17	-
- odzyski z pakietów zamkniętych	3.423.321,70	3.222.263,35
- sprzedaż środków transportu	178.696,40	-
- inne	212.301,07	22.935,42
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>4.573.421,64</b>	<b>3.251.464,77</b>

Odzyski z pakietów zamkniętych ujmowane są w pozostałych przychodach operacyjnych z uwagi na fakt, iż spłaty nie podlegają wycenie w ramach modelu.

## 26. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Strata ze zbycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	6.000,00	-
Inne koszty operacyjne, w tym:	326.483,15	374.617,56
- spisanie należności przedawnionych	-	7.804,35
- wykup środków transportu z leasingu	221.048,73	
- darowizny	70.173,97	8.600,00
- rezerwa emerytalna	10.822,00	29.402,00
- rezerwa na roszczenia sporne	-	322.080,00
- inne	24.438,45	6.731,21
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>332.483,15</b>	<b>374.617,56</b>

## 27. PRZYCHODY FINANSOWE

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Odsetki, w tym:	13.251,20	55.249,36
- odsetki od inwestycji		-
- odsetki bankowe, w tym:	13.251,20	55.249,36
- odsetki z tyt. depozytów	13.251,20	55.249,36
Zysk ze zbycia inwestycji		-
<b>Przychody finansowe, razem</b>	<b>13.251,20</b>	<b>55.249,36</b>

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

**PRZYCHODY FINANSOWE - ODSETKI ZA OKRES 01.01.2024 - 31.12.2024**

Wyszczególnienie	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone i niezrealizowane wg terminów zapłaty:			Odsetki ogółem
		do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek	13.251,20	-	-	-	13.251,20
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	13.251,20	-	-	-	13.251,20
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-	-	-
- pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
	13.251,20	-	-	-	13.251,20

**PRZYCHODY FINANSOWE - ODSETKI ZA OKRES 01.01.2023 - 31.12.2023**

Wyszczególnienie	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone i niezrealizowane wg terminów zapłaty:			Odsetki ogółem
		do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek	55.249,36	-	-	-	55.249,36
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	55.249,36	-	-	-	55.249,36
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-	-	-
- pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
	55.249,36	-	-	-	55.249,36

**28. KOSZTY FINANSOWE**

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Odsetki, w tym:	1.238.559,42	945.367,57
- odsetki bankowe, z czego:	1.089.504,44	543.215,13
- odsetki dla spółek powiązanych	-	-
- odsetki budżetowe	-	2.960,00
- odsetki inne	149.054,98	399.192,44
Inne, w tym:	504.501,57	161.792,44
- korekta przychodów odsetkowych	432.267,84	124.491,38
- prowizje od zaciągniętych kredytów bankowych i gwarancji	70.554,87	36.882,26
- różnice kursowe	1.678,86	418,80
<b>Koszty finansowe, razem</b>	<b>1.743.060,99</b>	<b>1.107.160,01</b>

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

**KOSZTY FINANSOWE - ODSETKI ZA OKRES 01.01.2024 - 31.12.2024**

Wyszczególnienie	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone i niezrealizowane wg terminów zapłaty:			Odsetki ogółem
		do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek	1.238.559,42	-	-	-	1.238.559,42
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-
- pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	1.238.559,42	-	-	-	1.238.559,42
- długoterminowe zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
- inne zobowiązania	-	-	-	-	-
	1.238.559,42	-	-	-	1.238.559,42

**KOSZTY FINANSOWE - ODSETKI ZA OKRES 01.01.2023 - 31.12.2023**

Wyszczególnienie	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone i niezrealizowane wg terminów zapłaty:			Odsetki ogółem
		do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek	935 664,91	9.702,66	-	-	945.367,57
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-
- pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	932.704,91	9.702,66	-	-	942.407,57
- długoterminowe zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
- inne zobowiązania	2.960,00	-	-	-	2.960,00
	935 664,91	9.702,66	-	-	945.367,57

**29. PRZYCZYNY WYSTĘPOWANIA RÓŻNIC POMIĘDZY BILANSOWYMI ZMIANAMI NIEKTÓRYCH POZYCJI ORAZ ZMIANAMI WYNIKAJĄCYMI Z RACHUNKU PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻYCH**

W rachunku przepływów pieniężnych w pozycji inne korekty wyłączono niepieniężne przychody odsetkowe z pakietów wierzytelności własnych zarówno te wykazywane w rachunku zysków i strat w pozycji przychody netto ze sprzedaży, jak i te wykazywane w pozycji koszty finansowe o wartości ogółem 171.516,38 zł. W rachunku przepływów pieniężnych w pozycji inne korekty uwzględniono również rzeczywiste przepływy pieniężne z pakietów wierzytelności własnych (wpływy jak i wydatki) w łącznej kwocie 18.353.509,62 zł.

Różnice pomiędzy zmianą stanu rezerw w rachunku przepływów a zmianami bilansowymi w wysokości 689.956,00 zł wynikają ze zmiany stanu rezerw na odroczony podatek dochodowy, gdyż rezerwa na podatek utworzona została z pominięciem wyniku finansowego netto bieżącego okresu, w ciężar kapitału z aktualizacji wyceny.

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

### ZESTAWIENIE INNYCH KOREKT W RACHUNKU PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

(w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
- korekta o ujemne przychody odsetkowe	432.267,84	124.491,38
- korekta o dodatnie przychody odsetkowe	-18.955.278,45	-18.830.868,33
- wpłaty na pakietach	19.946.838,00	17.325.246,69
- koszty na pakietach	-1.593.328,38	-990.864,63
- koszty finansowe - wycena zobowiązań finansowych	-	-
- przychody finansowe - wycena zobowiązań finansowych	-	-
- zamiana wierzytelności na nieruchomości	-	-52.003,00
- inne	-2.015,39	-0,15
<b>Razem</b>	<b>-171.516,38</b>	<b>-2.423.998,04</b>

### STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZYJĘTYCH DO RACHUNKU PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	31 grudnia 2024 roku	31 grudnia 2023 roku
- Środki pieniężne w kasie	-	-
- Środki pieniężne na rachunkach bankowych	4.068.435,24	6.150.233,16
- Inne środki pieniężne	-	-
- Inne aktywa pieniężne	-	-
<b>Razem środki pieniężne wykazane w bilansie</b>	<b>4.068.435,24</b>	<b>6.150.233,16</b>
- Krótkoterminowe aktywa finansowe zaklasyfikowane dla potrzeb rachunku przepłyów pieniężnych do środków pieniężnych	4.068.435,24	6.150.233,16
- Różnice kursowe z wyceny bilansowej środków pieniężnych w walucie	-	-
<b>Razem środki pieniężne wykazane w rachunku przepłyów pieniężnych</b>	<b>4.068.435,24</b>	<b>6.150.233,16</b>

## 30. INFORMACJE O ZATRUDNIENIU

Grupa zatrudnionych	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Zarząd	2	2
Pracownicy na stanowiskach nierobotniczych	36	41
<b>Zatrudnienie, razem</b>	<b>38</b>	<b>43</b>

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

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie netto podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłacone lub należne za okres od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku oraz od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku w podziale na rodzaje usług:

Rodzaj usługi	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Badanie rocznego sprawozdania finansowego	29.700,00	26.000,00
Usługi doradztwa podatkowego	-	-
Pozostałe usługi	-	-
<b>Razem</b>	<b>29.700,00</b>	<b>26.000,00</b>

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

Wynagrodzenia (w złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
Zarząd Spółki w tym:	3.409.099,06	2.942.420,17
- wynagrodzenie zasadnicze	3.409.099,06	2.942.420,17
- odprawy	-	-
Rada Nadzorcza	81.800,00	84.000,00
<b>Wynagrodzenia, razem</b>	<b>3.490.899,06</b>	<b>3.026.420,17</b>

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

W okresie od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku i od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku Spółka nie udzieliła osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących żadnych pożyczek.

**34. INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI**

Spółka nie podejmowała wspólnych przedsięwzięć, które nie podlegają konsolidacji.

**35. INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ I TRANSAKCJACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI**

Spółka nie należy do grupy kapitałowej.

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

**36. SPORZĄDZANIE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Spółka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

**37. ZARZĄDZENIE RYZYKAMI**

**Ogólny zakres ryzyka**

W ramach wdrożonej w Spółce polityki zarządzania ryzykiem definiowane są cele i zasady zarządzania ryzykiem, profil ryzyka oraz organizacja procesu zarządzania i kontroli ryzyka. Ze względu na profil biznesowy realizowany przez Spółkę, skoncentrowany na zarządzaniu portfelami wymagalnych wierzytelności na ryzyko własne lub ryzyko zlecającego, Spółka identyfikuje następujące rodzaje ryzyk istotnych: ryzyko płynności, ryzyko modeli oraz ryzyko operacyjne.



Ponadto Spółka narażona jest na ryzyka występujące w każdej działalności biznesowej, tj.: ryzyko cyklu gospodarczego (zmian warunków makroekonomicznych), ryzyko kraju, ryzyko strategiczne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko rezydualne, ryzyko stopy procentowej (Spółka okresowo posiada oprocentowane zobowiązania, jednak nie posiada oprocentowanych należności; przyjmuje się, że ryzyko stopy procentowej jest neutralizowane przez naliczanie odsetek ustawowych od wierzytelności Spółki). W celu zrównoważonego rozwoju prowadzonej działalności Spółka określa zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk istotnych oraz dokonuje pomiaru i monitoruje poziom narażenia na te ryzyka.

#### **Identyfikacja istotnych rodzajów ryzyka**

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

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

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

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

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

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

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

### **38. INFORMACJA O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH**

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

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

Grupa aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności obejmuje lokaty bankowe.

Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży Spółka zakwalifikowała:

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

Do grupy pozostałe zobowiązania finansowe Spółka zakwalifikowała:

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

Wyszczególnienie	31 grudnia 2024 roku	31 grudnia 2023 roku
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	-	-
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	83.363.254,82	78.189.627,06
- środki pieniężne na rachunkach bankowych	4.068.435,24	6.150.233,16
- certyfikaty inwestycyjne	45.004.536,94	41.147.951,26
- pakiety wierzytelności	34.290.280,64	30.891.442,64
<b>Pożyczki udzielone i należności własne</b>	-	-
<b>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności</b>	-	-
- lokaty bankowe	-	-
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	-	-
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>		
- zobowiązanie z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowe	4.199.999,84	3.750.293,12
- zobowiązanie z tytułu kredytów i pożyczek krótkoterminowe	8.514.873,24	5.960.907,84
- zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych długoterminowe	-	-
- zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych krótkoterminowe	-	5.709.702,66

W trakcie 2024 r. nie wystąpiło przekwalifikowanie pomiędzy kategoriami aktywów.

**Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe**

Wyszczególnienie	31 grudnia 2024 roku	31 grudnia 2023 roku
Certyfikaty inwestycyjne	45.004.536,94	41.147.951,26
Pakiety wierzytelności	34.290.280,64	30.891.442,64
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4.068.435,24	6.150.233,16
<b>Razem</b>	<b>83.363.254,82</b>	<b>78.189.627,06</b>

Centrum Finansowe SA  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

**Koncentracja ryzyka kredytowego**

Wyszczególnienie	31 grudnia 2024 roku	31 grudnia 2023 roku
Certyfikaty inwestycyjne		
Kontrahent 1	45.004.536,94	41.147.951,26
Pakiety wierzytelności		
Kontrahent 1	1.800.365,62	1.485.830,46
Kontrahent 2	1.478.365,09	1.443.018,81
Kontrahent 3	1.120.434,98	741.000,25
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		
Kontrahent 1	2.480.922,75	5.393.331,91
Kontrahent 2	1.284.096,54	651.031,64
Kontrahent 3	240.651,80	105.869,61

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

Nie wystąpiły.

**40. WARTOŚĆ ŻYWNOŚCI PRZEKAZANEJ ORGANIZACJOM POZARZĄDOWYM**

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

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

Nie wystąpiły.

**42. ŚRODKI PIENIĘŻNE ZGROMADZONE NA RACHUNKU VAT**

(w złotych)	31 grudnia 2024 roku	31 grudnia 2023 roku
Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w art. 62a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe	-	8,42
Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych	-	-

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

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

Data sporządzenia 20-03-2025