



**Centrum
Finansowe S.A.**

Raport okresowy

Centrum Finansowe S.A.

za III kwartał 2021 roku

Warszawa, 10 listopada 2021 roku

Spis treści:

PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE	3
ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU	3
BILANS	6
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	8
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	9
RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
DZIAŁALNOŚĆ CENTRUM FINANSOWEGO S.A.	11
ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE.....	11
NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM	11
KAPITAŁ ZAKŁADOWY I STRUKTURA AKCJONARIATU SPÓŁKI NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU	14
ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	14
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU CENTRUM FINANSOWEGO S.A.	15

PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Firma	Centrum Finansowe Spółka Akcyjna
Kraj siedziby	Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	ul. Grzybowska 87, 00-844 Warszawa
Telefon	(22) 427 73 74
E-mail	centrum.finansowe@cfsa.pl
Strona internetowa	http://www.cfsa.pl/
NIP	5272579235
REGON	141482716
KRS	0000366338

ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU

Raport kwartalny spółki Centrum Finansowe S.A. („Spółka”, „CF”) został sporządzony zgodnie z wymogami § 5 ust. 1 pkt 1, ust. 3, ust. 4.1 i ust. 4.2 Załącznika nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu - „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”.

Z uwagi na osiągnięte regularne przychody z działalności operacyjnej, Spółka nie umieszcza informacji o planowanych działaniach inwestycyjnych oraz harmonogramów ich realizacji, o których mowa w § 10 ust. 13a Załącznika nr 1 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu.

Centrum Finansowe S.A. nie tworzy grupy kapitałowej, więc nie ma obowiązku publikowania skonsolidowanych raportów kwartalnych zgodnie z zapisami § 5 ust. 2 Załącznika nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu - „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”.

Wszelkie dane finansowe, o ile nie wskazano inaczej, zostały zaprezentowane w złotych polskich.

Dane finansowe przedstawione w raporcie zostały sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. 1994 Nr 121 poz. 591 ze zm.).

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.

Środki trwałe wyceniane są w cenie nabycia, koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe amortyzowane są liniowo w okresie

odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania. Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej tj. poniżej 3 500 złotych odnoszone są jednorazowo w koszty.

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

Aktywa finansowe 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 aktywów. Aktywa finansowe są wprowadzane do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji. Pakiety wierzytelności zakupionych do windykacji na rachunek własny Spółki oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych (w tym, co do których Spółka wykonuje czynności zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami) są zaklasyfikowane do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. 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. 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 kredytowej.

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.

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.

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.

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.

Na dzień wyceny 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.

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

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.

Przychody z tytułu windykacji wierzytelności na zlecenie rozpoznawane są na koniec każdego miesiąca w wartości naliczonej prowizji, która jest iloczynem stawki prowizyjnej i kwoty odzyskanych wierzytelności w danym miesiącu.

Przychody z tytułu wynagrodzeń za zarządzanie wierzytelnościami sekurytyzowanymi funduszy inwestycyjnych rozpoznawane są na koniec każdego kwartału, a ich wysokość zależy od poziomu umownej stawki procentowej.

Przychody ze świadczenia usług doradztwa w zakresie restrukturyzacji są rozpoznawane na bieżąco oraz w okresach miesięcznych.

BILANS

		Zmiana		Zmiana	
		Stan na	w okresie	Stan na	w okresie
		2021-09-30	III kw. 2021 r.	2020-09-30	III kw. 2020 r.
AKTYWA		55 480 350	3 222 394	51 749 199	5 551 740
A	Aktywa trwałe	42 274 907	1 457 524	37 380 594	2 509 075
I	Wartości niematerialne i prawne	16 132	-2 273	37 099	-9 817
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0	0
2	Wartość firmy	0	0	0	0
3	Inne wartości niematerialne i prawne	16 132	-2 273	37 099	-9 817
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
II	Rzeczowe aktywa trwałe	20 201	7 364	24 759	-4 329
1	Środki trwałe	20 201	7 364	24 759	-4 329
2	Środki trwałe w budowie	0	0	0	0
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0	0
III	Należności długoterminowe	65 773	0	65 773	0
1	Od jednostek powiązanych	0	0	0	0
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
3	Od pozostałych jednostek	65 773	0	65 773	0
IV	Inwestycje długoterminowe	41 915 313	1 458 299	37 006 250	2 554 168
1	Nieruchomości	0	0	0	0
2	Wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
3	Długoterminowe aktywa finansowe	41 915 313	1 458 299	37 006 250	2 554 168
4	Inne inwestycje długoterminowe	0	0	0	0
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	257 487	-5 866	246 714	-30 947
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	257 487	-5 866	203 276	-30 947
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0	43 438	0
B	Aktywa obrotowe	13 205 443	1 764 870	14 368 605	3 042 665
I	Zapasy	0	0	0	0
1	Materiały	0	0	0	0
2	Półprodukty i produkty w toku	0	0	0	0
3	Produkty gotowe	0	0	0	0
4	Towary	0	0	0	0
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0	0	0	0
II	Należności krótkoterminowe	466 289	-48 351	729 609	148 335
1	Należności od jednostek powiązanych	0	0	0	0
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
3	Należności od pozostałych jednostek	466 289	-48 351	729 609	148 335
III	Inwestycje krótkoterminowe	12 686 351	1 825 745	13 578 170	2 990 847
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	12 686 351	1 825 745	13 578 170	2 990 847
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0	0	0	0
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	52 803	-12 524	60 826	-96 516
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0	0	0
D	Udziały (akcje) własne	0	0	0	0



		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2021-09-30	w okresie III kw. 2021 r.	2020-09-30	w okresie III kw. 2020 r.
PASYWA		55 480 350	3 222 394	51 749 199	5 551 740
A	Kapitał (fundusz) własny	38 818 224	3 278 011	32 758 515	3 728 248
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	8 363 508	0	8 363 508	0
II	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 534 857	0	17 120 275	0
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	7 649 504	950 133	4 081 693	1 741 750
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0	0	0
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	0	0
VI	Zysk (strata) netto	5 270 355	2 327 878	3 193 039	1 986 499
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0	0	0	0
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	16 662 126	-55 617	18 990 684	1 823 491
I	Rezerwy na zobowiązania	3 991 273	257 459	626 703	-56 895
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 758 236	343 577	372 614	-25 133
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	36 963	0	26 617	0
3	Pozostałe rezerwy	196 074	-86 118	227 472	-31 762
II	Zobowiązania długoterminowe	8 841 557	0	11 950 000	0
1	Wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
3	Wobec pozostałych jednostek	8 841 557	0	11 950 000	0
III	Zobowiązania krótkoterminowe	3 249 944	-318 946	5 931 148	2 013 276
1	Wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
3	Wobec pozostałych jednostek	3 233 857	-319 222	5 922 032	2 011 096
4	Fundusze specjalne	16 087	276	9 116	2 180
IV	Rozliczenia międzyokresowe	579 351	5 869	482 834	-132 889
1	Ujemna wartość firmy	0	0	0	0
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	579 351	5 869	482 834	-132 889

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Stan na	Za okres	Stan na	Za okres
	2021-09-30	III kw. 2021 r.	2020-09-30	III kw. 2020 r.
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	11 605 032	4 406 925	10 578 681	4 048 420
<i>I</i> Przychody netto ze sprzedaży produktów	11 605 032	4 406 925	10 578 681	4 048 420
<i>II</i> Zmiana stanu produktów	0	0	0	0
<i>III</i> Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby	0	0	0	0
<i>IV</i> Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
B Koszty działalności operacyjnej	6 130 622	2 040 251	6 287 452	1 895 670
<i>I</i> Amortyzacja	41 360	12 670	84 385	24 193
<i>II</i> Zużycie materiałów i energii	60 171	22 018	56 778	26 560
<i>III</i> Usługi obce	1 660 342	542 775	1 871 575	552 153
<i>IV</i> Podatki i opłaty	631 032	214 995	659 254	74 985
<i>V</i> Wynagrodzenia	3 081 279	1 039 308	3 013 985	1 023 962
<i>VI</i> Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	586 151	179 101	547 285	172 315
<i>VII</i> Pozostałe koszty rodzajowe	70 287	29 384	54 191	21 502
<i>VIII</i> Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0
C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	5 474 410	2 366 674	4 291 228	2 152 749
D Pozostałe przychody operacyjne	2 214 287	727 003	1 897 969	707 690
<i>I</i> Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0	113 041	113 041
<i>II</i> Dotacje	0	0	0	0
<i>III</i> Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0
<i>IV</i> Inne przychody operacyjne	2 214 287	727 003	1 784 929	594 649
E Pozostałe koszty operacyjne	75 365	9 184	1 115	1 110
<i>I</i> Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0
<i>II</i> Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0
<i>III</i> Inne koszty operacyjne	75 365	9 184	1 115	1 110
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	7 613 332	3 084 493	6 188 083	2 859 329
G Przychody finansowe	0	0	6 779	0
<i>I</i> Dywidendy i udziały w zyskach	0	0	0	0
<i>II</i> Odsetki	0	0	6 779	0
<i>III</i> Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0	0	0	0
<i>IV</i> Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0	0	0
<i>V</i> Inne	0	0	0	0
H Koszty finansowe	951 783	269 079	2 183 276	374 132
<i>I</i> Odsetki	657 306	100 686	693 114	231 325
<i>II</i> Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0	0	0	0
<i>III</i> Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0	0	0
<i>IV</i> Inne	294 476	168 393	1 490 161	142 807
I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	6 661 549	2 815 413	4 011 586	2 485 197
J Podatek dochodowy	1 391 194	487 535	818 547	498 698
K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0	0
N Zysk (strata) netto (I-J-K)	5 270 355	2 327 878	3 193 039	1 986 499

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 31 GRUDNIA 2020 DO 30 WRZEŚNIA 2021

	Stan na 2020-12-31	ZMNIJSZENIA	ZWIĘKSZENIA	Stan na 2021-09-30
Kapitał (fundusz) podstawowy	8 363 508	0	0	8 363 508
Kapitał (fundusz) zapasowy	17 120 275	0	414 582	17 534 857
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	5 025 286	1 362 694	3 986 912	7 649 504
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	5 432 687	5 432 687	0
Zysk (strata) netto	5 432 687	5 432 687	5 270 355	5 270 355
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0	0	0	0
RAZEM	35 941 756	12 228 068	15 104 535	38 818 224

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 31 GRUDNIA 2019 DO 30 WRZEŚNIA 2020

	Stan na 2019-12-31	ZMNIJSZENIA	ZWIĘKSZENIA	Stan na 2020-09-30
Kapitał (fundusz) podstawowy	8 363 508	0	0	8 363 508
Kapitał (fundusz) zapasowy	11 698 148	0	5 422 127	17 120 275
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	267 685	341 859	4 155 866	4 081 693
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	5 422 127	5 422 127	0
Zysk (strata) netto	5 422 127	5 422 127	3 193 039	3 193 039
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0	0	0	0
RAZEM	25 751 468	11 186 112	18 193 160	32 758 515

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 30 CZERWCA 2021 DO 30 WRZEŚNIA 2021

	Stan na 2021-06-30	ZMNIJSZENIA	ZWIĘKSZENIA	Stan na 2021-09-30
Kapitał (fundusz) podstawowy	8 363 508	0	0	8 363 508
Kapitał (fundusz) zapasowy	17 534 857	0	0	17 534 857
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	6 699 371	462 809	1 412 942	7 649 504
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	2 942 476	0	2 327 878	5 270 355
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0	0	0	0
RAZEM	35 540 212	462 809	3 740 820	38 818 224

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 30 CZERWCA 2020 DO 30 WRZEŚNIA 2020

	Stan na 2020-06-30	ZMNIJSZENIA	ZWIĘKSZENIA	Stan na 2020-09-30
Kapitał (fundusz) podstawowy	8 363 508	0	0	8 363 508
Kapitał (fundusz) zapasowy	17 120 275	0	0	17 120 275
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 339 943	82 809	1 824 559	4 081 693
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	1 206 541	0	1 986 499	3 193 039
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0	0	0	0
RAZEM	29 030 267	82 809	3 811 058	32 758 515

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres		Okres	
	od 2021-01-01 do	Za okres	od 2020-01-01 do	Za okres
	2021-09-30	III kw. 2021 r.	2020-09-30	III kw. 2020 r.
A Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	10 208 457	3 909 269	8 116 225	3 059 917
I Zysk za rok obrotowy	5 270 355	2 327 878	3 193 039	1 986 499
II Korekty razem	4 938 102	1 581 390	4 923 185	1 073 418
1 Amortyzacja	41 360	12 670	84 385	24 193
2 Zyski (straty) z różnic kursowych	0	0	0	0
3 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	657 306	100 686	686 335	231 325
4 Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	809	0	-113 041	0
5 Zmiana stanu rezerw	595 405	34 589	-73 506	-56 895
6 Zmiana stanu zapasów	0	0	0	0
7 Zmiana stanu należności	188 429	48 351	-9 043	-148 335
8 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	131 411	203 427	-71 674	10 986
9 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	23 955	24 259	-141 993	-5 426
10 Inne korekty	3 299 427	1 157 408	4 561 722	1 017 570
B Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	-2 158 112	-896 082	-13 053 572	-1 627 650
I Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	0	0	0	0
II Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych i prawnych	0	0	0	0
III Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych i prawnych	-30 793	-17 761	-31 291	-10 046
IV Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	2	0	50	0
V Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0	0	0	0
VI Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0	415 000	0
VII Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-2 127 321	-878 321	-13 444 109	-1 617 604
VIII Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	0	0
IX Pożyczki udzielone	0	0	0	0
X Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0	0	0	0
XI Otrzymane odsetki	0	0	6 779	0
XII Otrzymane dywidendy	0	0	0	0
XIII Inne wpływy / wydatki inwestycyjne	0	0	0	0
C Przepływy pieniężne z działalności finansowej	-9 143 161	-640 008	10 923 827	1 770 965
I Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0	0	0
II Nabycie akcji własnych	0	0	0	0
III Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 700 000	0	11 450 000	0
IV Wykup dłużnych papierów wartościowych	-11 450 000	0	0	0
V Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	3 700 000	0	3 000 000	3 000 000
VI Spłata kredytów i pożyczek	-1 195 168	-539 323	-3 000 000	-1 000 000
VII Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	0	0	0
VIII Dywidendy wypłacone	-5 018 105	0	0	0
IX Odsetki zapłacone	-802 188	-100 686	-526 173	-229 035
X Inne wpływy finansowe	0	0	0	0
XI Inne wydatki finansowe	-77 700	0	0	0
D Przepływy pieniężne netto razem	-1 092 817	2 373 179	5 986 480	3 203 231
E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 092 817	2 373 179	5 986 480	3 203 231
-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0	0	0
F Środki pieniężne na początek okresu	5 655 015	2 189 019	487 671	3 270 920
G Środki pieniężne na koniec okresu	4 562 198	4 562 198	6 474 151	6 474 151

DZIAŁALNOŚĆ CENTRUM FINANSOWEGO S.A.

Centrum Finansowe S.A. jest spółką windykacyjną obecną na rynku od 2008 r. oferującą usługi z zakresu restrukturyzacji i windykacji należności zarówno dla banków spółdzielczych, jak i innych podmiotów bankowych oraz pozabankowych. Od marca 2011 r. Spółka posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, a od 6 grudnia 2011 r. jest notowana na rynku NewConnect.

Oferta Spółki obejmuje usługi w zakresie:

- zarządzania wierzytelnościami na zlecenie towarzystw funduszy inwestycyjnych,
- windykacji wierzytelności na zlecenie,
- monitoringu należności,
- doradztwa w zakresie procesów sekurytyzacji wierzytelności,
- doradztwa w zakresie restrukturyzacji wierzytelności.

Na rynku usług windykacyjnych Centrum Finansowe S.A. specjalizuje się w zarządzaniu wierzytelnościami zabezpieczonymi hipotecznie. Świadczone usługi obejmują zarówno etap monitoringu należności, opracowania programu restrukturyzacji, wdrażania go w przedsiębiorstwie dłużnika oraz kontroli jego realizacji, jak i windykację polubowną oraz sądowe dochodzenie roszczeń w postępowaniach egzekucyjnych i upadłościowych.

Drugim istotnym obszarem działania Spółki jest obsługa wierzytelności masowych. W ramach obsługi wierzytelności masowych Spółka oferuje monitoring płatności (SMS głosowy i tekstowy), usługę wysyłki wezwań do zapłaty, ustalenia teleadresowe, windykację polubowną i sądową.

ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

	Liczba etatów na 2021-09-30	Liczba etatów na 2021-06-30	Liczba etatów na 2020-09-30	Liczba etatów na 2020-06-30
Zatrudnienie ogółem	39	39	43	43
Zarząd	2	2	2	2
Kadra kierownicza	10	10	10	9
Wsparcie	10	10	13	13
Biznes	17	17	18	19
Liczba umów zlecenia	0	0	2	0

NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

KOMENTARZ EMITENTA NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ EMITENTA, JEGO SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

W ocenie Zarządu Spółki na jej działalność, sytuację finansową i osiągnięte w III kwartale 2021 r. wyniki, wpływ miał obowiązujący w Polsce stan epidemii w związku z zakażeniami wirusem SARS-CoV-2 oraz związane z tym restrykcje w skali całego kraju i wynikające z nich ograniczenia i utrudnienia w prowadzeniu działalności przez

Spółkę. W III kwartale br. banki i instytucje finansowe zaczęły powracać do przetargów i aukcji na sprzedaż wierzytelności, które we wcześniejszych miesiącach zostały zamrożone lub nie odbyły się z uwagi na pandemię. Istotny wpływ na działalność Spółki miało wprowadzenie regulacji uniemożliwiającej przeprowadzanie w czasie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii oraz w okresie 90 dni po jego zakończeniu, licytacji lokalu mieszkalnego lub nieruchomości gruntowej zabudowanej budynkiem mieszkalnym, które służą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych dłużnika (co wskazywano również w raportach bieżących ESPI z dnia 26 maja 2020 r. nr 18/2020 oraz z dnia 19 czerwca 2020 r. nr 20/2020). Spółka na bieżąco monitoruje rozwój sytuacji i wpływ epidemii na jej działalność.

KOMUNIKATY EMITENTA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

W dniu 5 lipca 2021 r. raportem bieżącym ESPI nr 24/2021 Spółka poinformowała o otrzymaniu postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie o wykreśleniu z rejestru zastawów zastawu rejestrowego na 60 należących do Spółki certyfikatach inwestycyjnych funduszu CF 1 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, ustanowionego w celu zabezpieczenia wykonania zobowiązań wynikających z emisji obligacji serii A, tj. łącznie 11.450 sztuk obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł (słownie: jeden tysiąc złotych) każda i łącznej wartości nominalnej 11.450.000,00 zł (słownie: jedenaście milionów czterysta pięćdziesiąt tysięcy złotych) wyemitowanych przez Spółkę.

W dniu 12 sierpnia 2021 r. Spółka opublikowała raport okresowy za II kwartał 2021 roku.

W dniu 18 sierpnia 2021 r. Spółka wypłaciła terminowo odsetki od Obligacji serii B za drugi okres odsetkowy.

AKTYWA OGÓŁEM

Suma bilansowa Spółki na dzień 30 września 2021 r. wyniosła 55 480,3 tys. zł i była o 3 731,2 tys. zł wyższa niż na koniec września 2020 r. oraz o 3 222,4 tys. zł wyższa niż na koniec czerwca 2021 r.

AKTYWA FINANSOWE

Łączna wartość aktywów finansowych Spółki na dzień 30 września 2021 r. wyniosły 54 601,7 tys. zł i były o 4 017,2 tys. zł wyższe niż na koniec września 2020 r. oraz o 3 284,0 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r.

Długoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 września 2021 r. wyniosły 41 915,3 tys. zł i były o 4 909,1 tys. zł wyższe niż na koniec września 2020 r. oraz o 1 458,3 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r.

Krótkoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 września 2021 r. wyniosły 12 686,4 tys. zł i były o 891,8 tys. zł niższe niż na koniec września 2020 r. oraz o 1 825,7 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r.

Głównymi czynnikami determinującymi wzrost wartości aktywów finansowych było wzrost wartości certyfikatów inwestycyjnych oraz zakup przez Spółkę nowych pakietów wierzytelności.

Środki pieniężne Spółki na dzień 30 września 2021 r. wyniosły 4 562,2 tys. zł i były o 1 912,0 tys. zł niższe niż na koniec września 2020 r. oraz o 2 373,2 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r.

Sytuacja finansowa i płynnościowa Spółki na dzień publikacji tego raportu jest stabilna.

PASYWA OGÓŁEM

Na zmianę poziomu pasywów w III kwartale 2021 r. główny wpływ miał wypracowany wynik finansowy oraz wzrost kapitału z aktualizacji wyceny.

Zobowiązania długoterminowe Spółki na dzień 30 września 2021 r. wyniosły 8 841,6 tys. zł i były o 3 108,4 tys. zł niższe niż na koniec września 2020 r. W stosunku do stanu na koniec czerwca 2021 r. nie wystąpiła zmiana w zakresie wartości zobowiązań długoterminowych.

Zobowiązania krótkoterminowe Spółki na dzień 30 września 2021 r. wyniosły 3 249,9 tys. zł i były o 2 681,2 tys. zł niższe niż na koniec września 2020 r. oraz o 318,9 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2021 r.

Wskaźnik ogólnego zadłużenia Spółki na dzień 30 września 2021 roku spadł i wynosi 30%, co stanowi zmianę o 2 procent w stosunku do stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku.

Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego Spółki na dzień 30 września 2021 roku spadł i wynosi 31%, co stanowi zmianę o 4 procent w stosunku do stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku.

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY

Przychody netto ze sprzedaży Spółki na dzień 30 września 2021 r. wyniosły 11 605,0 tys. zł i były o 1 026,4 tys. zł wyższe niż na koniec września 2020 r. oraz o 4 406,9 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r.

Najwyższy poziom przychodów Spółka osiągnęła z tytułu obsługi pakietów wierzytelności własnych, które na dzień 30 września 2021 roku wyniosły 10 172,2 tys. zł. W wyniku aktualizacji wyceny tych pakietów rozpoznano również wg stanu na dzień 30 września 2021 roku 183,3 tys. zł kosztów finansowych. W związku z powyższym wynik osiągnięty na pakietach własnych za III kwartały 2021 wyniósł 9 989,0 tys. zł.

Przychody związane z usługami windykacji na zlecenie na dzień 30 września 2021 roku wyniosły 62,2 tys. zł.

Przychody z tytułu zarządzania wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych na dzień 30 września 2021 roku wyniosły 1 324,6 tys. zł.

Całkowita wartość obliwa obsługiwanych przez Spółkę wierzytelności na koniec września 2021 r. wyniosła 1 734 311,9 tys. zł i była o 161 965,2 tys. zł wyższa niż na koniec września 2020 r.

Strukturę portfela na koniec września 2021 r. tworzyły:

- portfel wierzytelności własnych Spółki o obliwu 1 178 018,7 tys. zł - wzrost o 61 791,5 tys. zł w stosunku do stanu z 2020-09-30;
- portfel obsługiwany na zlecenie o obliwu 127 864,3 tys. zł - wzrost o 227,5 tys. zł w stosunku do stanu z 2020-09-30;
- portfel wierzytelności obsługiwanych na rzecz funduszy sekurytyzacyjnych o obliwu 428 428,9 tys. zł - wzrost o 99 946,3 tys. zł w stosunku do stanu z 2020-09-30.

KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Koszty działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 września 2021 r. wyniosły 6 130,6 tys. zł i były o 156,8 tys. zł niższe niż na koniec września 2020 r. oraz o 2 040,3 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r.

Największy wpływ na poziom i strukturę kosztów działalności operacyjnej miały koszty osobowe oraz usługi obce.

Koszty wynagrodzeń Spółki na dzień 30 września 2021 r. wyniosły 3 081,3 tys. zł i były o 67,3 tys. zł wyższe niż na koniec września 2020 r. oraz o 1 039,3 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r. Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami stanowiły na koniec września 2021 r. ok. 60% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

Usługi obce Spółki na dzień 30 września 2021 r. wyniosły 1 660,3 tys. zł i były o 211,2 tys. zł niższe niż na koniec września 2020 r. oraz o 542,8 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r. Koszty usług obcych na koniec września 2021 roku stanowiły ok. 27% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 września 2021 r. wyniosły 10 208,5 tys. zł i były o 2 092,2 tys. zł wyższe niż na 30 września 2020 r. oraz o 3 909,3 tys. zł wyższe niż na 30 czerwca 2021 r.

ZMIANY W SKŁADZIE ORGANÓW SPÓŁKI

W III kwartale 2021 roku nie było zmian w składzie organów statutowych Spółki.

DZIAŁANIA ROZWOJOWE I INNOWACYJNE

W okresie III kwartału 2021 r. Spółka kontynuowała prace związane z rozwojem narzędzi informatycznych wspomagających proces obsługi wierzytelności zarówno na etapie polubownym, jak i sędowo – egzekucyjnym oraz usprawniających analizy biznesowe i raportowanie. Ponadto Spółka regularnie bada rynek innowacyjnych usług wspomagających procesy biznesowe w celu oceny przydatności nowych technologii do optymalizacji działań operacyjnych realizowanych w Spółce.

KAPITAŁ ZAKŁADOWY I STRUKTURA AKCJONARIATU SPÓŁKI NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU

Kapitał zakładowy Spółki na dzień 10 listopada 2021 r. wynosi 8 363 508,00 zł i składa się z 8.363.508 sztuk akcji o wartości nominalnej 1 zł (jeden złoty) każda.

W jego skład wchodzi akcje następujących serii:

- Liczba akcji serii A: w łącznej ilości 1.150.000 sztuk
- Liczba akcji serii B: w łącznej ilości 2.001.000 sztuk
- Liczba akcji serii C: w łącznej ilości 3.600.000 sztuk
- Liczba akcji serii D: w łącznej ilości 1.500.000 sztuk
- Liczba akcji serii E: w łącznej ilości 112.508 sztuk

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji	Ilość głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w liczbie głosów na WZ
Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka Komandytowa	7 554 628	7 554 628	90,33%	90,33%
Pozostali akcjonariusze	808 880	808 880	9,67%	9,67%
Razem:	8 363 508	8 363 508	100%	100%

Zaprezentowana powyżej struktura akcjonariatu Centrum Finansowego S.A. przedstawia aktualny na dzień przekazania niniejszego raportu akcjonariat, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu, według wiedzy Spółki, bazującej na zawiadomieniach otrzymanych przez Spółkę, zgodnie z art. 69 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

W dniu 9 listopada 2021 r. raportem bieżącym ESPI nr 25/2021 Spółka poinformowała o rozpoczęciu przeglądu opcji strategicznych wspierających dalszy rozwój Spółki.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU CENTRUM FINANSOWEGO S.A.

Zarząd Spółki Centrum Finansowe S.A. z siedzibą w Warszawie oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy dane finansowe zawarte w niniejszym raporcie zostały sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi Spółkę, oraz że niniejszy raport zawiera prawdziwy, rzetelny i jasny obraz sytuacji finansowej Spółki.

Podpisy osób reprezentujących Spółkę:

Beata Borowiecka – Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Beata Borowiecka

Piotr Szynalski – Prezes Zarządu

Prezes Zarządu

Piotr Szynalski

