



Raport okresowy

Centrum Finansowe S.A.

za IV kwartał 2022 roku

Warszawa, 14 lutego 2023 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 PRZEPŁYWÓW 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.....	15
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU CENTRUM FINANSOWEGO S.A.....	16

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 10 000,00 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 odroczone, wartość początkowego ujęcia jest ustalana poprzez zdyskontowanie ceny za pakiet przy wykorzystaniu stopy dyskonta odzwierciedlającej termin płatności oraz koszt zewnętrznego finansowania Spółki. W kolejnych okresach dyskonto jest odwracane w ciężar kosztów finansowych w datach aktualizacji wycen. Na każdy dzień bilansowy wartość zakupionych pakietów wierzytelności ustalana jest według wartości godziwej przy zastosowaniu modelu wyceny. 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 miesiąca, 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

Aktywa		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2022-12-31	w okresie IV kw. 2022 r.	2021-12-31	w okresie IV kw. 2021 r.
A	Aktywa trwałe	48 795 899,49	6 529 276,12	41 768 588,22	-506 318,29
I	Wartości niematerialne i prawne	4 766,95	-3 030,80	13 859,35	-2 273,10
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	4 766,95	-3 030,80	13 859,35	-2 273,10
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	10 345,12	-2 277,16	17 835,07	-2 366,28
1	Środki trwałe	10 345,12	-2 277,16	17 835,07	-2 366,28
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	5 481,69	-926,68	8 920,20	-1 353,42
d)	środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	4 863,43	-1 350,48	8 914,87	-1 012,86
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	65 773,05	0,00	65 773,05	0,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Od pozostałych jednostek	65 773,05	0,00	65 773,05	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	47 810 873,37	6 326 249,08	41 269 869,75	-645 442,91
1	Nieruchomości	1 567 000,00	307 000,00	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	46 243 873,37	6 019 249,08	41 269 869,75	-645 442,91
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach	46 243 873,37	6 019 249,08	41 269 869,75	-645 442,91
-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	46 243 873,37	6 019 249,08	41 269 869,75	-645 442,91
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	904 141,00	208 335,00	401 251,00	143 764,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	904 141,00	208 335,00	401 251,00	143 764,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Aktywa obrotowe	17 452 315,41	-3 765 434,29	13 595 594,96	390 151,86
I	Zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Materiały	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Należności krótkoterminowe	1 293 005,63	-1 091 739,84	713 016,86	246 727,42
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	1 293 005,63	-1 091 739,84	713 016,86	246 727,42
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	320 456,63	-1 193 789,84	270 161,86	95 816,74
-	do 12 miesięcy	320 456,63	-1 193 789,84	270 161,86	95 816,74
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	260 029,00	9 520,00	332 513,00	66 031,56
c)	inne	712 520,00	92 530,00	110 342,00	84 879,12
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	16 115 985,19	-2 663 423,45	12 852 465,25	166 114,26
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	16 115 985,19	-2 663 423,45	12 852 465,25	166 114,26
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	5 236 255,31	532 725,43	7 548 711,99	-575 441,21
-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	5 236 255,31	532 725,43	7 548 711,99	-575 441,21
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	10 879 729,88	-3 196 148,88	5 303 753,26	741 555,47
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	10 879 729,88	-3 196 148,88	5 303 753,26	741 555,47
-	inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	43 324,59	-10 271,00	30 112,85	-22 689,82
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00	0,00
Suma		66 248 214,90	2 763 841,83	55 364 183,18	-116 166,43

Pasywa		Zmiana			
		Stan na 2022-12-31	Zmiana w okresie IV kw. 2022 r.	Stan na 2021-12-31	Zmiana w okresie IV kw. 2021 r.
A	Kapitał (fundusz) własny	46 322 676,56	2 440 145,76	38 883 628,83	65 405,01
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 199 856,00	0,00	8 363 508,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	19 521 920,27	0,00	17 534 857,06	0,00
-		0,00	0,00	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: z tytułu aktualizacji wartości godziwej	9 322 630,00	1 215 385,48	6 950 263,92	-699 240,12
-		0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym: tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00	0,00
-		0,00	0,00	0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Zysk (strata) netto	8 278 270,29	1 224 760,28	6 034 999,85	764 645,13
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	19 925 538,34	323 696,07	16 480 554,35	-181 571,44
I	Rezerwy na zobowiązania	4 500 640,62	521 799,81	4 099 515,05	108 241,75
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 222 757,00	477 394,00	3 852 722,00	94 486,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	39 827,00	11 131,00	28 696,00	-8 267,00
-	- długoterminowa	38 873,00	10 778,00	28 095,00	-514,00
-	- krótkoterminowa	954,00	353,00	601,00	-7 753,00
3	Pozostałe rezerwy	238 056,62	33 274,81	218 097,05	22 022,75
-	- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	- krótkoterminowe	238 056,62	33 274,81	218 097,05	22 022,75
II	Zobowiązania długoterminowe	8 101 120,00	-3 796 062,12	8 008 222,12	-833 335,16
1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	8 101 120,00	-3 796 062,12	8 008 222,12	-833 335,16
a)	kredyty i pożyczki	2 401 120,00	-3 796 062,12	2 308 222,12	-833 335,16
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 700 000,00	0,00	5 700 000,00	0,00
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	4 997 528,27	2 474 327,67	3 765 014,00	515 070,03
1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00	0,00
-	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
-	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00	0,00
-	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
-	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	4 996 674,46	2 498 701,15	3 763 631,63	529 774,80
a)	kredyty i pożyczki	3 872 483,16	3 090 382,29	2 574 108,43	343 343,33
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	179 731,19	-10 941,18	70 801,22	48 227,66
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	160 827,80	-6 840,28	189 422,25	-6 012,11
-	- do 12 miesięcy	160 827,80	-6 840,28	189 422,25	-6 012,11
-	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00	0,00
f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	358 035,15	-564 209,09	348 655,19	90 303,51
h)	z tytułu wynagrodzeń	237 878,64	-46 379,83	422 202,64	42 324,45
i)	inne	187 718,52	36 689,24	158 441,90	11 587,96
4	Fundusze specjalne	853,81	-24 373,48	1 382,37	-14 704,77
IV	Rozliczenia międzyokresowe	2 326 249,45	1 123 630,71	607 803,18	28 451,94
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	2 326 249,45	1 123 630,71	607 803,18	28 451,94
-	- długoterminowe	162 056,41	-20 051,25	198 010,28	-19 818,06
-	- krótkoterminowe	2 164 193,04	1 143 681,96	409 792,90	48 270,00
Suma		66 248 214,90	2 763 841,83	55 364 183,18	-116 166,43

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Stan na 2022-12-31	Za okres IV kw. 2022 r.	Stan na 2021-12-31	Za okres IV kw. 2021 r.
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	18 589 550,17	4 398 342,77	15 666 640,24	4 061 608,05
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	18 589 550,17	4 398 342,77	15 666 640,24	4 061 608,05
II Zmiana stanu produktów	0,00	0,00	0,00	0,00
III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B Koszty działalności operacyjnej	11 030 139,40	3 707 922,34	9 641 487,07	3 510 864,81
I Amortyzacja	38 277,79	16 727,47	56 406,35	15 046,42
II Zużycie materiałów i energii	137 781,77	64 085,72	97 635,66	37 464,34
III Usługi obce	2 581 065,77	688 722,83	2 261 917,86	601 575,86
IV Podatki i opłaty	1 067 121,57	282 248,71	937 950,12	306 918,15
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	6 207 180,87	2 365 404,28	5 434 136,87	2 352 858,00
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	861 633,57	233 932,01	750 585,56	164 434,72
- emerytalne	332 706,31	80 309,26	0,00	0,00
VII Pozostałe koszty rodzajowe	137 078,06	56 801,32	102 854,65	32 567,32
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	7 559 410,77	690 420,43	6 025 153,17	550 743,24
D Pozostałe przychody operacyjne	3 807 520,17	856 187,35	2 953 022,06	738 735,17
I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	24,31	24,31	0,00	0,00
II Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Inne przychody operacyjne	3 807 495,86	856 163,04	2 953 022,06	738 735,17
E Pozostałe koszty operacyjne	56 584,18	26 096,28	83 730,07	8 364,81
I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	768,18	-40,65
II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Inne koszty operacyjne	56 584,18	26 096,28	82 961,89	8 405,46
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	11 310 346,76	1 520 511,50	8 894 445,16	1 281 113,60
G Przychody finansowe	391 870,65	389 547,65	31,66	31,66
I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II Odsetki, w tym:	84 870,65	82 547,65	31,66	31,66
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V Inne	307 000,00	307 000,00	0,00	0,00
H Koszty finansowe	1 382 996,12	355 289,87	1 209 044,97	257 262,13
I Odsetki, w tym:	1 030 013,77	277 542,32	780 522,65	123 216,16
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Inne	352 982,35	77 747,55	428 522,32	134 045,97
I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	10 319 221,29	1 554 769,28	7 685 431,85	1 023 883,13
J Podatek dochodowy	2 040 951,00	330 009,00	1 650 432,00	259 238,00
K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L Zysk (strata) netto (I-J-K)	8 278 270,29	1 224 760,28	6 034 999,85	764 645,13

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Stan na 2022-12-31	Zmiana w okresie IV kw. 2022 r.	Stan na 2022-12-31	Zmiana w okresie IV kw. 2021 r.
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	38 883 628,83	0,00	35 941 756,14	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	38 883 628,83	0,00	35 941 756,14	0,00
1 Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 363 508,00	0,00	8 363 508,00	0,00
1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	836 348,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	836 348,00	0,00	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	836 348,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9 199 856,00	0,00	8 363 508,00	0,00
2 Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 534 857,06	0,00	17 120 274,87	0,00
2.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 987 063,21	0,00	414 582,19	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	1 987 063,21	0,00	414 582,19	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 987 063,21	0,00	414 582,19	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	19 521 920,27	0,00	17 534 857,06	0,00
3 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	6 950 263,92	0,00	5 025 286,28	0,00
3.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 372 366,08	1 215 385,48	1 924 977,64	-699 240,12
a) zwiększenia (z tytułu)	5 069 779,18	1 844 846,99	3 874 171,33	-112 740,25
- aktualizacji wycen certyfikatów inwestycyjnych	3 823 623,08	1 414 161,48	3 606 668,64	-70 551,12
- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	1 122 339,10	430 685,51	267 502,69	14 662,87
- inne	123 817,00	0,00	0,00	-56 852,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 697 413,10	629 461,51	1 949 193,69	586 499,87
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	1 970 925,10	360 771,51	1 493 682,69	807 370,87
- inne	726 488,00	268 690,00	455 511,00	-220 871,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	9 322 630,00	1 215 385,48	6 950 263,92	-699 240,12
4 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1 Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	836 348,00	0,00	0,00	0,00
- wpłaty za objęcie akcji serii F	836 348,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	836 348,00	0,00	0,00	0,00
- rejestracji akcji serii F	836 348,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 034 999,85	0,00	5 432 686,99	0,00
5.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 034 999,85	0,00	5 432 686,99	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 034 999,85	0,00	5 432 686,99	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	6 034 999,85	0,00	5 432 686,99	0,00
- wypłaty dywidendy	4 047 936,64	0,00	5 018 104,80	0,00
- podwyższenia kapitału zapasowego	1 987 063,21	0,00	414 582,19	0,00
5.3 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4 Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
5.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6 Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.7 Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
6 Wynik netto	8 278 270,29	1 224 760,28	6 034 999,85	764 645,13
a) zysk netto	8 278 270,29	1 224 760,28	6 034 999,85	764 645,13
b) strata netto	0,00	0,00	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	46 322 676,56	2 440 145,76	38 883 628,83	65 405,01
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	46 322 676,56	2 440 145,76	38 883 628,83	65 405,01

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres		Okres	
	od 2022-01-01 do 2022-12-31	Za okres IV kw. 2022 r.	od 2021-01-01 do 2021-12-31	Za okres IV kw. 2021 r.
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I Zysk (strata) netto	8 278 270,29	1 224 760,28	6 034 999,85	764 645,13
II Korekty razem	7 356 486,13	1 673 655,14	6 230 619,59	1 292 517,22
1 Amortyzacja	38 277,79	16 727,47	56 406,35	15 046,42
2 Zyski (straty) z różnic kursowych	0,00	0,00	37,31	37,31
3 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	947 466,12	194 994,67	780 490,99	123 184,50
4 Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-307 000,00	-307 000,00	768,18	-40,65
5 Zmiana stanu rezerw	-325 362,43	253 109,81	867 666,14	272 260,75
6 Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Zmiana stanu należności	-579 988,77	1 091 739,84	-58 298,01	-246 727,42
8 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-174 790,43	-605 113,44	254 909,65	123 499,04
9 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 326 161,53	925 566,71	-68 667,71	-92 622,24
10 Inne korekty	6 431 722,32	103 630,08	4 397 306,69	1 097 879,51
III Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	15 634 756,42	2 898 415,42	12 265 619,44	2 057 162,35
B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
I Wpływy	82 547,65	82 547,65	74,31	72,31
1 Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	42,65	40,65
2 Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z aktywów finansowych, w tym:	82 547,65	82 547,65	31,66	31,66
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach:	82 547,65	82 547,65	31,66	31,66
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	82 547,65	82 547,65	31,66	31,66
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II Wydatki	7 176 564,88	5 140 664,51	2 798 521,52	640 407,04
1 Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	21 695,44	11 419,51	41 200,52	10 407,04
2 Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Na aktywa finansowe, w tym:	7 154 869,44	5 129 245,00	2 757 321,00	630 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach:	7 154 869,44	5 129 245,00	2 757 321,00	630 000,00
- nabycie aktywów finansowych	7 154 869,44	5 129 245,00	2 757 321,00	630 000,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-7 094 017,23	-5 058 116,86	-2 798 447,21	-640 334,73
C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0	0	0	0
I Wpływy	7 836 348,00	0,00	9 400 000,00	0,00
1 Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	836 348,00	0,00	0,00	0,00
2 Kredyty i pożyczki	7 000 000,00	0,00	3 700 000,00	0,00
3 Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	5 700 000,00	0,00
4 Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II Wydatki	10 801 110,57	1 036 447,44	19 218 433,48	675 272,15
1 Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	4 047 936,64	0,00	5 018 104,80	0,00
3 Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Spłaty kredytów i pożyczek	5 712 775,16	761 527,12	1 734 490,72	539 322,68
5 Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	11 450 000,00	0,00
6 Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8 Odsetki	990 398,77	274 920,32	915 600,65	113 412,16
9 Inne wydatki finansowe	50 000,00	0,00	100 237,31	22 537,31
III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2 964 762,57	-1 036 447,44	-9 818 433,48	-675 272,15
D Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	5 575 976,62	-3 196 148,88	-351 261,25	741 555,47
E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	5 575 976,62	-3 196 148,88	-351 261,25	741 555,47
-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F Środki pieniężne na początek okresu	5 303 753,26	0,00	5 655 014,51	5,00
G Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	10 879 729,88	-3 196 148,88	5 303 753,26	741 555,47
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

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, ustalanie danych teleadresowych, windykację polubowną i sądową.

ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

	Liczba etatów na 2022-12-31	Liczba etatów na 2022-09-30	Liczba etatów na 2021-12-31	Liczba etatów na 2021-09-30
Zatrudnienie ogółem	39	40	37	39
Zarząd	2	2	2	2
Kadra kierownicza	9	10	10	10
Wsparcie	11	10	10	10
Biznes	17	18	15	17
Liczba umów zlecenia	3	1	1	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 IV kwartale 2022 r. wyniki wpływ miała wysoka efektywność działań związanych z odzyskiwaniem wierzytelności oraz konsekwentnie kontynuowana polityka inwestycyjna, która jest kluczem do utrzymania wysokiej rentowności. Niewątpliwie wpływ na wyniki Spółki mają również znaczące zmiany w otoczeniu społeczno-gospodarczym, tj. wysoka inflacja, która przekłada się na wzrost kosztów działalności, w szczególności na koszt pracy i pośrednio przez wzrost stóp procentowych na koszty finansowe.

W dniu 3 października 2022 r. opublikowany został projekt ustawy o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora. Projekt przedmiotowej ustawy przewiduje m.in. możliwość złożenia sprzeciwu wobec prowadzonych działań polubownych oraz ograniczenie możliwości kontaktu z dłużnikiem. W sytuacji wejścia w życie projektowanych zmian w zapowiadanej kształcie, będą one miały z pewnością negatywny wpływ na możliwość realizacji potencjału windykacyjnego pakietów wierzytelności Spółki.

Ponadto, w dniu 4 listopada 2022 r. został opublikowany nowy projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku. Niniejszy projekt ustawy przewiduje uchylenie możliwości zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego przez podmiot inny niż towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub inny podmiot działający na zlecenie towarzystwa, który prowadzi działalność maklerską. Spółka monitoruje potencjalny wpływ projektu na jej wyniki finansowe. Wyżej wskazane projekty ustaw zostały skierowane do opiniowania.

Co do wpływu napaści zbrojnej Rosji na Ukrainę i związanej z nią katastrofy humanitarnej na wewnętrzną sytuację gospodarczą w Polsce oraz na wyniki finansowe Spółki, to ze względu na niezwykłą dynamikę zdarzeń Spółka nie jest w stanie ocenić skali tego wpływu. Jednocześnie Spółka jest świadoma, iż skutki tego konfliktu z pewnością będą miały wpływ na gospodarkę Polski i Europy, zarówno w horyzoncie krótko, jak i długoterminowym, a tym samym mogą mieć również wpływ na wyniki finansowe Spółki, które w dużej mierze są oparte o masowe czynności windykacyjne prowadzone wobec dłużników, których potencjał do spłaty zobowiązań związany jest bezpośrednio z kondycją tej gospodarki. Wzrost cen nośników energii, osłabienie złotego oraz pakiety sankcji ekonomicznych nałożonych na Federację Rosyjską i Republikę Białorusi mogą stać się podstawą do dalszych podwyżek stóp procentowych, co w konsekwencji może przełożyć się na wzrost kosztów obsługi zobowiązań Spółki. Emitent nie prowadzi działalności operacyjnej na terytoriach stron zaangażowanych w niniejszym konflikcie zbrojnym. Nie stanowią one również rynków zbytu i dostaw. Spółka nie zatrudnia pracowników pochodzących z Ukrainy, w związku z czym nie identyfikuje problemów w obsadzie stanowisk pracy.

KOMUNIKATY EMITENTA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

W dniu 19 października 2022 r. raportem bieżącym ESPI nr 20/2022 Spółka poinformowała o wyborze firmy 4AUDYT Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Poznaniu, jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Spółki za lata 2022 – 2023. W dniu 21 listopada 2022 roku raportem bieżącym EBI nr 26/2022 Spółka poinformowała o zawarciu z 4AUDYT Spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Poznaniu umowy dotyczącej przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Spółki za rok 2022 oraz 2023.

W dniu 27 października 2022 r. Spółka złożyła i opłaciła zapis na objęcie 34 (słownie: trzydziestu czterech) certyfikatów inwestycyjnych CF1 Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego za kwotę ok. 5.000.000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych). Spółka jest jedynym uczestnikiem tego funduszu (raport bieżący ESPI 21/2022 z 27 października 2022 r.).

W dniu 14 listopada 2022 roku raportem bieżącym EBI nr 25/2022 Spółka opublikowała raport okresowy za III kwartał 2022 roku.

W dniu 18 listopada 2022 roku Spółka wypłaciła terminowo odsetki od Obligacji za siódmy okres odsetkowy.

W dniu 2 grudnia 2022 roku raportem bieżącym ESPI nr 22/2022 Spółka poinformowała o pozyskaniu informacji o pozytywnej decyzji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zakresie odnowienia kredytu rewolwingowego, na finansowanie bieżącej działalności Spółki, w tym zakup wierzytelności i certyfikatów inwestycyjnych.

W dniu 16 grudnia 2022 roku raportem bieżącym EBI nr 27/2022 oraz raportem bieżącym ESPI nr 23/2022 Spółka poinformowała o zwołaniu na dzień 12 stycznia 2023 roku Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki.

W dniu 23 grudnia 2022 roku raportem bieżącym ESPI nr 24/2022 Spółka poinformowała o zawarciu z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. Aneksu do umowy kredytu rewolwingowego z dnia 16 maja 2018 roku.

AKTYWA OGÓŁEM

Aktywa Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosły 66 248,21 tys. zł i były o 10 884,03 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2021 r. oraz o 2 763,84 tys. zł wyższe niż na koniec września 2022 r.

Na zmianę poziomu aktywów w IV kwartale 2022 r. główny wpływ miał wzrost długoterminowych aktywów finansowych, wynikający przede wszystkim z objęcia nowej emisji certyfikatów inwestycyjnych CF1 Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

AKTYWA FINANSOWE

Łączna wartość aktywów finansowych Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosła 62 359,86 tys. zł i była o 8 237,52 tys. zł wyższa niż na koniec grudnia 2021 r. oraz o 3 355,83 tys. zł wyższe niż na koniec września 2022 r.

Długoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosły 46 243,87 tys. zł i były o 4 974,00 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2021 r. oraz o 6 019,25 tys. zł wyższe niż na koniec września 2022 r.

Krótkoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosły 16 115,99 tys. zł i były o 3 263,52 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2021 r. oraz o 2 663,42 tys. zł niższe niż na koniec września 2022 r.

Środki pieniężne Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosły 10 879,73 tys. zł i były o 5 575,98 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2021 r. oraz o 3 196,15 tys. zł niższe niż na koniec września 2022 r.

Sytuacja finansowa i płynnościowa Spółki na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień publikacji tego raportu jest stabilna.

PASYWA OGÓŁEM

Pasywa Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosły 66 248,21 tys. zł i były o 10 884,03 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2021 r. oraz o 2 763,84 tys. zł wyższe niż na koniec września 2022 r.

Na zmianę poziomu pasywów w IV kwartale 2022 r. główny wpływ miał wzrost kapitałów własnych w związku z wypracowanym zyskiem netto oraz aktualizacją wyceny aktywów finansowych.

Zobowiązania długoterminowe Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosły 8 101,12 tys. zł i były o 92,90 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2021 r. oraz o 3 796,06 tys. zł niższe niż na koniec września 2022 r.

Zobowiązania krótkoterminowe Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosły 4 997,53 tys. zł i były o 1 232,51 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2021 r. oraz o 2 474,33 tys. zł wyższe niż na koniec września 2022 r.

Wskaźnik ogólnego zadłużenia Spółki na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosi 30%.

Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego Spółki na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosi 43%.

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY

Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym: Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosły 18 589,55 tys. zł i były o 2 922,91 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2021 r. oraz o 4 398,34 tys. zł wyższe niż na koniec września 2022 r.

Najwyższy poziom przychodów Spółka osiągnęła z tytułu obsługi pakietów własnych, które na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły 15 844,02 tys. zł.

Przychody związane z usługami windykacji na zlecenie na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły 27,30 tys. zł.

Przychody z tytułu zarządzania wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły 2 649,17 tys. zł.

Całkowita wartość obliwa obsługiwanych przez Spółkę wierzytelności na koniec grudnia 2022 r. wyniosła 2 040 135,15 tys. zł i była o 114 847,27 tys. zł wyższa niż na koniec grudnia 2021 r.

Strukturę portfela na koniec grudnia 2022 r. tworzyły:

- portfel wierzytelności własnych Spółki o obliwu 1 380 312,02 tys. zł - wzrost o 48 324,20 tys. zł w stosunku do stanu z 2021-12-31;
- portfel obsługiwany przez Spółkę na zlecenie o obliwu 2 236,83 tys. zł - spadek o 434,04 tys. zł w stosunku do stanu z 2021-12-31;
- portfel wierzytelności obsługiwanych przez Spółkę na rzecz funduszy sekurytyzacyjnych o obliwu 657 586,30 tys. zł - wzrost o 66 957,11 tys. zł w stosunku do stanu z 2021-12-31.

KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Koszty działalności operacyjnej Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosły 11 030,14 tys. zł i były o 1 388,65 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2021 r. oraz o 3 707,92 tys. zł wyższe niż na koniec września 2022 r.

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

Koszty wynagrodzeń Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosły 6 207,2 tys. zł i były o 773,0 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2021 r. oraz o 2 365,4 tys. zł wyższe niż na koniec września 2022 r. Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami stanowiły na koniec grudnia 2022 r. ok. 64% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

Koszty usług obcych Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosły 2 581,07 tys. zł i były o 319,15 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2021 r. oraz o 688,72 tys. zł wyższe niż na koniec września 2022 r. Koszty usług obcych na koniec września 2022 roku stanowiły ok. 23% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosły 15 634,76 tys. zł i były o 2 898,42 tys. zł wyższe niż w poprzednim kwartale (12 736,34 tys. zł).

ZMIANY W SKŁADZIE ORGANÓW SPÓŁKI

W IV kwartale 2022 roku nie było zmian w składzie organów statutowych Spółki.

DZIAŁANIA ROZWOJOWE I INNOWACYJNE

W okresie IV. kwartału 2022 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.

STRUKTURA AKCJONARIATU SPÓŁKI NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU

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	7 883 410	7 883 410	85,69%	85,69%
Pozostali akcjonariusze	1 316 446	1 316 446	14,31%	14,31%
Razem:	9 199 856	9 199 856	100,00%	100,00%

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 (Dz. U. 2005 r, Nr 184, poz. 1539 z późn. zm.).

ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

W dniu 9 stycznia 2023 r. raportem bieżącym EBI nr 1/2023 Spółka opublikowała harmonogram publikacji raportów okresowych w 2023 roku.

W dniu 12 stycznia 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 1/2023 Spółka poinformowała o wykazie akcjonariuszy posiadających co najmniej 5 % liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki w dniu 12 stycznia 2023 roku. W ślad za raportem bieżącym EBI nr 2/2023 z dnia 12 stycznia 2023 roku informującym o treści uchwał podjętych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki w dniu 12 stycznia 2023 r. raportem bieżącym EBI nr 3/2022 Spółka poinformowała o uchwaleniu zmiany statutu Spółki. W nawiązaniu do raportu bieżącego ESPI nr 3/2022 z dnia 9 lutego 2022 r. w sprawie zawarcia przez Spółkę umów objęcia akcji serii F oraz umów zakazu sprzedaży akcji serii F z członkami zarządu Spółki oraz raportu bieżącego EBI nr 2/2023 z dnia 12 stycznia 2023 r. w sprawie treści uchwał podjętych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 12 stycznia 2023 r. Spółka poinformowała w raporcie bieżącym ESPI 2/2023 z dnia 12 stycznia 2023 r. o zawarciu z Prezesem Zarządu Spółki Panem Piotrem Szynalskim oraz z Wiceprezes Zarządu Spółki Panią Beatą Borowiecką aneksów do umów zakazu sprzedaży akcji serii F. Aneksy zostały zawarte w celu dostosowania treści umów zakazu sprzedaży akcji serii F do treści Uchwały nr 5 Walnego Zgromadzenia z dnia 11 stycznia 2022 r. w brzmieniu uwzględniającym zmiany dokonane uchwałą nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 12 stycznia 2023 r. Jednocześnie w dniu 13 stycznia 2023 roku Spółka poinformowała o transakcjach zawartych przez osoby pełniące obowiązki zarządcze (raport bieżący ESPI nr 3/2023). Ponadto w dniu 13 stycznia 2023 roku Spółka poinformowała o otrzymaniu zawiadomień o zmianie udziału w ogólnej liczbie głosów w Spółce (raport bieżący ESPI nr 4/2023). W dniu 17 stycznia 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 6/2023 Spółka poinformowała o złożeniu wniosku o wprowadzenie akcji serii F Spółki do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect, organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz wniosku do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. o dokonanie asymilacji papierów wartościowych Spółki w celu objęcia wszystkich akcji Spółki jednym kodem ISIN.

W ślad za raportem bieżącym ESPI nr 2/2022 z dnia 20 stycznia 2022 roku w sprawie wygrania przetargu na zakup wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipotecznie w dniu 13 stycznia 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 5/2023 Spółka poinformowała o zawarciu z instytucją, która działała na rynku finansowym umowę cesji w/w wierzytelności.

W nawiązaniu do raportu bieżącego ESPI nr 24/2022 z dnia 23 grudnia 2022 roku w sprawie zawarcia aneksu do umowy kredytu rewolwingowego udzielonego Spółce przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie w dniu 19 stycznia 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 7/2023 Spółka poinformowała o otrzymaniu z Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XI Wydziału Gospodarczego – Rejestru Zastawów, postanowienia z 10 stycznia 2023 roku o wpisaniu zastawu rejestrowego do rejestru zastawów.

W dniu 13 lutego 2023 r. raportem bieżącym EBI nr 4/2023 Spółka poinformowała o wydaniu postanowienia przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w przedmiocie zarejestrowania wnioskowanej zmiany Statutu Spółki, uchwalonej na podstawie uchwały nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 12 stycznia 2023 r. w sprawie zmiany statutu 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 kwartalnym 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

Piotr Szynalski – Prezes Zarządu