



Centrum  
**Finansowe S.A.**

**Raport okresowy**

**Centrum Finansowe S.A.**

**za III kwartał 2023 roku**

Warszawa, 14 listopada 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.....	14
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU CENTRUM FINANSOWEGO S.A.....	14

## 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	<a href="http://www.cfsa.pl/">http://www.cfsa.pl/</a>
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 pkt 13a) Załącznika nr 1 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu. Spółka nie przekazywała również do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych.

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” („Załącznik nr 3”). W związku z powyższym nie mają zastosowania wymogi określone w § 5 ust. 4.1. pkt 7) - 8a) Załącznika nr 3.

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 (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. 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 uiszczoną 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 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. Biernie 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 niestandardyzowanych funduszy inwestycyjnych zamkniętych wierzytelności 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
		2023-09-30	w okresie III kw. 2023 r.	2022-09-30	w okresie III kw. 2022 r.
<b>A</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>63 620 838,60</b>	<b>3 713 043,61</b>	<b>42 266 623,37</b>	<b>-70 165,63</b>
I	Wartości niematerialne i prawne	855,95	-256,83	7 797,75	-1 515,40
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	855,95	-256,83	7 797,75	-1 515,40
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	5 475,64	-1 555,44	12 622,28	-1 138,58
1	Środki trwałe	5 475,64	-1 555,44	12 622,28	-1 138,58
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	3 396,66	-695,01	6 408,37	-463,34
d)	środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	2 078,98	-860,43	6 213,91	-675,24
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	86 340,32	20 567,27	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	86 340,32	20 567,27	65 773,05	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	62 866 760,69	3 574 645,61	41 484 624,29	-82 737,65
1	Nieruchomości	1 567 000,00	0,00	1 260 000,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	61 299 760,69	3 574 645,61	40 224 624,29	-82 737,65
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	61 299 760,69	3 574 645,61	40 224 624,29	-82 737,65
-	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	61 299 760,69	3 574 645,61	40 224 624,29	-82 737,65
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	661 406,00	119 643,00	695 806,00	15 226,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	661 406,00	119 643,00	695 806,00	15 226,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>B</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>8 626 752,10</b>	<b>-129 541,71</b>	<b>21 217 749,70</b>	<b>4 329 905,09</b>
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	1 480 104,74	786 924,18	2 384 745,47	1 301 691,73
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	1 480 104,74	786 924,18	2 384 745,47	1 301 691,73
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	375 318,74	23 903,18	1 514 246,47	1 294 671,86
-	do 12 miesięcy	375 318,74	23 903,18	1 514 246,47	1 294 671,86
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	236 380,00	1 012,00	250 509,00	7 485,00
c)	inne	868 406,00	762 009,00	619 990,00	-465,13
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	7 083 236,61	-934 808,02	18 779 408,64	3 015 270,87
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	7 083 236,61	-934 808,02	18 779 408,64	3 015 270,87
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	5 314 707,73	-1 435 709,12	4 703 529,88	-1 107 716,01
-	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	5 314 707,73	-1 435 709,12	4 703 529,88	-1 107 716,01
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 768 528,88	500 901,10	14 075 878,76	4 122 986,88
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	768 528,88	-499 098,90	14 075 878,76	4 122 986,88
-	inne środki pieniężne	1 000 000,00	1 000 000,00	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	63 410,75	18 342,13	53 595,59	12 942,49
<b>C</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D</b>	<b>Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Suma</b>		<b>72 247 590,70</b>	<b>3 583 501,90</b>	<b>63 484 373,07</b>	<b>4 259 739,46</b>

Pasywa		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2023-09-30	w okresie III kw. 2023 r.	2022-09-30	w okresie III kw. 2022 r.
<b>A</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>51 395 512,70</b>	<b>2 737 644,93</b>	<b>43 882 530,80</b>	<b>4 468 476,12</b>
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 199 856,00	0,00	9 199 856,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: nadwyżka wartości sprzedazy (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	21 814 675,86	0,00	19 521 920,27	0,00
-		0,00	0,00	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: z tytułu aktualizacji wartości godziwej	15 016 918,82	1 661 812,48	8 107 244,52	1 341 487,40
-		0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym: tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00	0,00
-	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	5 364 062,02	1 075 832,45	7 053 510,01	3 126 988,72
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>B</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>20 852 078,00</b>	<b>845 856,97</b>	<b>19 601 842,27</b>	<b>-208 736,66</b>
I	Rezerwy na zobowiązania	8 146 229,30	1 078 212,88	3 978 840,81	-30 174,31
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 681 791,00	287 957,00	3 745 363,00	64 675,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	329 727,50	19 726,83	28 696,00	0,00
-	długoterminowa	38 873,00	0,00	28 095,00	0,00
-	krótkoterminowa	290 854,50	19 726,83	601,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	2 134 710,80	770 529,05	204 781,81	-94 849,31
-	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	krótkoterminowe	2 134 710,80	770 529,05	204 781,81	-94 849,31
II	Zobowiązania długoterminowe	8 101 120,00	0,00	11 897 182,12	0,00
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	0,00	11 897 182,12	0,00
a)	kredyty i pożyczki	2 401 120,00	0,00	6 197 182,12	0,00
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	4 500 799,65	-213 088,07	2 523 200,60	-672 582,46
1	Zobowiązania 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	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	4 467 497,43	-230 055,37	2 497 973,31	-675 653,87
a)	kredyty i pożyczki	3 337 853,95	-684 430,70	782 100,87	-961 880,22
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	50 941,53	-40 222,22	190 672,37	-15 068,04
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	210 695,94	71 149,05	167 668,08	52 304,99
-	do 12 miesięcy	210 695,94	71 149,05	167 668,08	52 304,99
-	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	545 674,48	404 573,17	922 244,24	282 110,07
h)	z tytułu wynagrodzeń	30 000,00	0,00	284 258,47	-20 004,17
i)	inne	292 331,53	18 875,33	151 029,28	-13 116,50
4	Fundusze specjalne	33 302,22	16 967,30	25 227,29	3 071,41
IV	Rozliczenia międzyokresowe	103 929,05	-19 267,84	1 202 618,74	494 020,11
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	103 929,05	-19 267,84	1 202 618,74	494 020,11
-	długoterminowe	81 028,21	0,00	182 107,66	-20 434,81
-	krótkoterminowe	22 900,84	-19 267,84	1 020 511,08	514 454,92
<b>Suma</b>		<b>72 247 590,70</b>	<b>3 583 501,90</b>	<b>63 484 373,07</b>	<b>4 259 739,46</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Stan na	Za okres	Stan na	Za okres
	2023-09-30	III kw. 2023 r.	2022-09-30	III kw. 2022 r.
<b>A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>13 404 825,29</b>	<b>4 039 702,17</b>	<b>14 191 207,40</b>	<b>5 717 240,50</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	13 404 825,29	4 039 702,17	14 191 207,40	5 717 240,50
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>B Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>8 618 770,26</b>	<b>3 245 156,07</b>	<b>7 322 217,06</b>	<b>2 676 625,67</b>
I Amortyzacja	8 780,48	1 812,27	21 550,32	6 717,40
II Zużycie materiałów i energii	137 616,48	35 780,92	73 696,05	29 460,76
III Usługi obce	1 955 936,51	667 529,52	1 892 342,94	631 947,21
IV Podatki i opłaty	646 915,77	196 365,69	784 872,86	206 281,11
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	5 024 101,25	2 093 014,24	3 841 776,59	1 591 667,44
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	750 896,67	223 216,13	627 701,56	190 687,60
- emerytalne	283 763,17	76 491,74	252 397,05	77 725,46
VII Pozostałe koszty rodzajowe	94 523,10	27 437,30	80 276,74	19 864,15
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>4 786 055,03</b>	<b>794 546,10</b>	<b>6 868 990,34</b>	<b>3 040 614,83</b>
<b>D Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2 554 703,28</b>	<b>797 473,12</b>	<b>2 951 332,82</b>	<b>1 260 963,48</b>
I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	2,00	0,00	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	2 554 701,28	797 473,12	2 951 332,82	1 260 963,48
<b>E Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>9 995,63</b>	<b>4 647,85</b>	<b>30 487,90</b>	<b>21 221,45</b>
I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Inne koszty operacyjne	9 995,63	4 647,85	30 487,90	21 221,45
<b>F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>7 330 762,68</b>	<b>1 587 371,37</b>	<b>9 789 835,26</b>	<b>4 280 356,86</b>
<b>G Przychody finansowe</b>	<b>205 373,54</b>	<b>41 088,86</b>	<b>2 323,00</b>	<b>0,00</b>
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:	47 434,40	3 434,39	2 323,00	0,00
- 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	157 939,14	37 654,47	0,00	0,00
<b>H Koszty finansowe</b>	<b>942 203,20</b>	<b>264 774,78</b>	<b>1 027 706,25</b>	<b>367 958,14</b>
I Odsetki, w tym:	856 506,37	247 326,05	752 471,45	322 855,78
- 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	85 696,83	17 448,73	275 234,80	45 102,36
<b>I Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>6 593 933,02</b>	<b>1 363 685,45</b>	<b>8 764 452,01</b>	<b>3 912 398,72</b>
<b>J Podatek dochodowy</b>	<b>1 229 871,00</b>	<b>287 853,00</b>	<b>1 710 942,00</b>	<b>785 410,00</b>
<b>K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>5 364 062,02</b>	<b>1 075 832,45</b>	<b>7 053 510,01</b>	<b>3 126 988,72</b>



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Zmiana		Zmiana		
	Stan na 2023-09-30	w okresie III kw. 2023 r.	Stan na 2022-09-30	w okresie III kw. 2022 r.	
<b>I</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)</b>	<b>46 354 483,26</b>	<b>0,00</b>	<b>38 883 628,83</b>	<b>0,00</b>
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
Ia	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	46 354 483,26	0,00	38 883 628,83	0,00
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	9 199 856,00	0,00	8 363 508,00	0,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	836 348,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	836 348,00	0,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	836 348,00	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	9 199 856,00	0,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 521 920,27	0,00	17 534 857,06	0,00
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 292 755,59	0,00	1 987 063,21	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	2 292 755,59	0,00	1 987 063,21	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)	2 292 755,59	0,00	1 987 063,21	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	21 814 675,86	0,00	19 521 920,27	0,00
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	9 360 045,00	0,00	6 950 263,92	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	5 656 873,82	1 661 812,48	1 156 980,60	1 341 487,40
a)	zwiększenia (z tytułu)	7 408 654,10	2 178 788,34	3 224 932,19	1 933 282,19
	- aktualizacji wycen certyfikatów inwestycyjnych	6 374 317,82	1 921 748,48	2 409 461,60	1 308 994,40
	- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	982 339,28	249 469,86	691 653,59	624 287,79
	- inne	51 997,00	7 570,00	123 817,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 751 780,28	516 975,86	2 067 951,59	591 794,79
	- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	372 860,28	119 597,86	1 610 153,59	343 085,79
	- inne	1 378 920,00	397 378,00	457 798,00	248 709,00
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	15 016 918,82	1 661 812,48	8 107 244,52	1 341 487,40
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)	0,00	0,00	836 348,00	0,00
	- wpłaty za objęcie akcji serii F	0,00	0,00	836 348,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	836 348,00	0,00
	- rejestracji akcji serii F	0,00	0,00	836 348,00	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	8 272 661,99	0,00	6 034 999,85	0,00
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 272 661,99	0,00	6 034 999,85	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	8 272 661,99	0,00	6 034 999,85	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)	8 272 661,99	0,00	6 034 999,85	0,00
	- wypłaty dywidendy	5 979 906,40	0,00	4 047 936,64	0,00
	- podwyższenia kapitału zapasowego	2 292 755,59	0,00	1 987 063,21	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	5 364 062,02	1 075 832,45	7 053 510,01	3 126 988,72
a)	zysk netto	5 364 062,02	1 075 832,45	7 053 510,01	3 126 988,72
b)	strata netto	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>51 395 512,70</b>	<b>2 737 644,93</b>	<b>43 882 530,80</b>	<b>4 468 476,12</b>
<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>51 395 512,70</b>	<b>2 737 644,93</b>	<b>43 882 530,80</b>	<b>4 468 476,12</b>

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 2023-01-01 do		Okres od 2022-01-01 do	
	2023-09-30	Za okres III kw. 2023 r.	2022-09-30	Za okres III kw. 2022 r.
<b>A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>				
<b>I Zysk (strata) netto</b>	<b>5 364 062,02</b>	<b>1 075 832,45</b>	<b>7 053 510,01</b>	<b>3 126 988,72</b>
<b>II Korekty razem</b>	<b>1 749 621,09</b>	<b>1 487 733,82</b>	<b>5 682 830,99</b>	<b>2 415 982,48</b>
1 Amortyzacja	8 780,48	1 812,27	21 550,32	6 717,40
2 Zyski (straty) z różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	856 506,37	247 326,05	752 471,45	322 855,78
4 Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Zmiana stanu rezerw	77 849,00	713 080,88	-578 472,24	-278 883,31
6 Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Zmiana stanu należności	-207 666,38	-807 491,45	-1 671 728,61	-1 301 691,73
8 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	374 568,89	511 564,85	430 323,01	304 365,80
9 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-5 940,52	-181 928,97	400 594,82	465 851,62
10 Inne korekty	645 523,25	1 003 370,19	6 328 092,24	2 896 766,92
<b>III Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>7 113 683,11</b>	<b>2 563 566,27</b>	<b>12 736 341,00</b>	<b>5 542 971,20</b>
<b>B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>I Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1 Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach:	0,00	0,00	0,00	0,00
- 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	0,00	0,00	0,00	0,00
- 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
<b>II Wydatki</b>	<b>8 915 920,00</b>	<b>1 108 000,00</b>	<b>2 035 900,37</b>	<b>145 269,86</b>
1 Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	10 275,93	4 063,42
2 Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Na aktywa finansowe, w tym:	8 915 920,00	1 108 000,00	2 025 624,44	141 206,44
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach:	8 915 920,00	1 108 000,00	2 025 624,44	141 206,44
- nabycie aktywów finansowych	8 915 920,00	1 108 000,00	2 025 624,44	141 206,44
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-8 915 920,00</b>	<b>-1 108 000,00</b>	<b>-2 035 900,37</b>	<b>-145 269,86</b>
<b>C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>I Wpływy</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>7 836 348,00</b>	<b>0,00</b>
1 Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	836 348,00	0,00
2 Kredyty i pożyczki	3 000 000,00	0,00	7 000 000,00	0,00
3 Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II Wydatki</b>	<b>10 379 977,81</b>	<b>954 665,17</b>	<b>9 764 663,13</b>	<b>1 274 714,46</b>
1 Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	5 979 906,40	0,00	4 047 936,64	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	3 501 220,04	705 971,12	4 951 248,04	955 962,68
5 Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	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	861 351,37	248 694,05	715 478,45	318 751,78
9 Inne wydatki finansowe	37 500,00	0,00	50 000,00	0,00
<b>III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-7 379 977,81</b>	<b>-954 665,17</b>	<b>-1 928 315,13</b>	<b>-1 274 714,46</b>
<b>D Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>-9 182 214,70</b>	<b>500 901,10</b>	<b>8 772 125,50</b>	<b>4 122 986,88</b>
<b>E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-9 182 214,70</b>	<b>500 901,10</b>	<b>8 772 125,50</b>	<b>4 122 986,88</b>
-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>F Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>10 950 743,58</b>	<b>0,00</b>	<b>5 303 753,26</b>	<b>0,00</b>
<b>G Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:</b>	<b>1 768 528,88</b>	<b>500 901,10</b>	<b>14 075 878,76</b>	<b>4 122 986,88</b>
- 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 2023-09-30	Liczba etatów na 2023-06-30	Liczba etatów na 2022-09-30	Liczba etatów na 2022-06-30
<b>Zatrudnienie ogółem</b>	<b>43</b>	<b>43</b>	<b>40</b>	<b>40</b>
Zarząd	2	2	2	2
Kadra kierownicza	13	13	10	10
Wsparcie	8	9	10	10
Biznes	20	19	18	18
Liczba umów zlecenia	4	3	1	1

## 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 2023 r. wyniki wpływ miała wysoka efektywność działań związanych z odzyskiwaniem wierzytelności, konsekwentnie kontynuowana polityka inwestycyjna oraz wynagrodzenie za zarządzanie wierzytelnościami CF1 Niestandardyzowanego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Wierzytelności. Czynnikiem wpływającym na wyniki Spółki, który przekładał się na wzrost kosztów działalności jest niepewność ogólnej sytuacji gospodarczej oraz w dalszym ciągu utrzymujący się wysoki poziom inflacji.

Zdaniem Zarządu Spółki na działalność Emitenta może mieć wpływ będąca w procesie legislacyjnym ustawa o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów, która ma wdrożyć do krajowego porządku prawnego Dyrektywę 2021/2167 z dnia 24 listopada 2021 r. w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywców kredytów oraz w sprawie zmiany dyrektyw 2008/48/WE i 2014/17/UE (tzw. Dyrektywa NPL, dotycząca non-performing loan, czyli kredytów zagrożonych). Zgodnie z opublikowanym projektem ustawy, wykonywanie

działalności zakresie obsługi kredytów ma być możliwe po udzieleniu przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia i po dokonaniu wpisu do rejestru podmiotów obsługujących kredyty.

#### **KOMUNIKATY EMITENTA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM**

W dniu 14 sierpnia 2023 roku raportem bieżącym EBI nr 12/2023 Spółka opublikowała raport okresowy za II kwartał 2023 roku.

W dniu 18 sierpnia 2023 roku Spółka wypłaciła terminowo odsetki od Obligacji za dziesiąty okres odsetkowy.

#### **AKTYWA OGÓŁEM**

Aktywa trwałe Spółki na dzień 30 września 2023 r. wyniosły 63 620,8 tys. zł i były o 21 354,2 tys. zł wyższe niż na koniec września 2022 r. oraz o 3 713,0 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r.

Na zmianę poziomu aktywów w III kwartale 2023 r. główny wpływ miał wzrost długoterminowych aktywów finansowych, wynikający z aktualizacji wyceny certyfikatów inwestycyjnych oraz nabycia nowych pakietów wierzytelności.

#### **AKTYWA FINANSOWE**

Łączna wartość aktywów finansowych Spółki na dzień 30 września 2023 r. wyniosła 68 383,00 tys. zł i była o 9 378,96 tys. zł wyższa niż na koniec września 2022 r. oraz o 2 639,84 tys. zł wyższa niż na koniec czerwca 2023 r.

Długoterminowe aktywa finansowe na dzień 30 września 2023 r. wyniosły 61 299,76 tys. zł i były o 21 075,14 tys. zł wyższe niż na koniec września 2022 r. oraz o 3 574,65 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r.

Krótkoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 września 2023 r. wyniosły 7 083,24 tys. zł i były o 11 696,17 tys. zł niższe niż na koniec września 2022 r. oraz o 934,81 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2023 r.

Środki pieniężne Spółki na dzień 30 września 2023 r. wyniosły 768,53 tys. zł i były o 13 307,35 tys. zł niższe niż na koniec września 2022 r. oraz o 499,10 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2023 r.

Inne środki pieniężne Spółki, na które składały się lokaty O/N, na dzień 30 września 2023 r. wyniosły 1 000,00 tys. zł i były o 1 000,00 tys. zł wyższe zarówno na koniec września 2022 r., jak i na koniec czerwca 2023 r.

Sytuacja finansowa i płynnościowa Spółki na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień publikacji tego raportu jest stabilna.

#### **PASYWA OGÓŁEM**

Pasywa Spółki na dzień 30 września 2023 r. wyniosły 72 247,59 tys. zł i były o 8 763,22 tys. zł wyższe niż na koniec września 2022 r. oraz o 3 583,50 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r.

Na zmianę poziomu pasywów w III kwartale 2023 r. główny wpływ miały zmiany kapitałów własnych w związku z wypracowanym zyskiem netto oraz aktualizacją wyceny aktywów finansowych.

Zobowiązania długoterminowe na dzień 30 września 2023 r. wyniosły 8 101,12 tys. zł i były o 3 796,06 tys. zł niższe niż na koniec września 2022 r.

Zobowiązania krótkoterminowe na dzień 30 września 2023 r. wyniosły 4 500,80 tys. zł i były o 1 977,60 tys. zł wyższe niż na koniec września 2022 r. oraz o 213,09 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2023 r.

Wskaźnik ogólnego zadłużenia Spółki na dzień 30 września 2023 roku wynosi 29%.

Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego Spółki na dzień 30 września 2023 roku wynosi 41%.

#### **PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY**

Przychody netto ze sprzedaży Spółki na dzień 30 września 2023 r. wyniosły 13 404,83 tys. zł i były o 786,38 tys. zł niższe niż na koniec września 2022 r. oraz o 4 039,70 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r.

Najwyższy poziom przychodów Spółka osiągnęła z tytułu obsługi pakietów własnych, które na dzień 30 września 2023 roku wyniosły 11 858,82 tys. zł.

Przychody związane z usługami windykacji na zlecenie na dzień 30 września 2023 roku wyniosły 21,20 tys. zł.

Przychody z tytułu zarządzania wierzytelnościami niestandardyzowanego funduszu inwestycyjnego wierzytelności na dzień 30 września 2023 roku wyniosły 1 491,26 tys. zł.

Całkowita wartość obliwa obsługiwanych przez Spółkę wierzytelności na koniec września 2023 roku wyniosła 2 191 339,24 tys. zł i była o 181 153,26 tys. zł wyższa niż na koniec września 2022 roku.

Strukturę portfela na koniec marca 2023 r. tworzyły:

- portfel wierzytelności własnych Spółki o obliwu 1 463 231,99 tys. zł - wzrost o 91 522,40 tys. zł w stosunku do stanu z 30 września 2022 r.;
- portfel obsługiwany przez Spółkę na zlecenie o obliwu 2 272,40 tys. zł - wzrost o 47,36 tys. zł w stosunku do stanu z 30 września 2022 r.;
- portfel wierzytelności obsługiwanych przez Spółkę na rzecz niestandardyzowanego funduszu inwestycyjnego zamkniętego wierzytelności o obliwu 725 834,85 tys. zł - wzrost o 89 583,50 tys. zł w stosunku do stanu z 30 września 2022 r.

#### **KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ**

Koszty działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 września 2023 r. wyniosły 8 618,77 tys. zł i były o 1 296,55 tys. zł wyższe niż na koniec września 2022 r. oraz o 3 245,16 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r.

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

Koszty wynagrodzeń na dzień 30 września 2023 r. wyniosły 5 024,1 tys. zł i były o 1 182,3 tys. zł wyższe niż na koniec września 2022 r. oraz o 2 093,0 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r.

Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami stanowiły na koniec września 2023 r. ok. 67% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

Koszty usług obcych Spółki na dzień 30 września 2023 r. wyniosły 1 955,94 tys. zł i były o 63,59 tys. zł wyższe niż na koniec września 2022 r. oraz o 667,53 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r.

Koszty usług obcych na koniec czerwca 2023 roku stanowiły ok. 23% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

#### **PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ**

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 września 2023 roku wyniosły 7 113,68 tys. zł i były o 5 622,66 tys. zł niższe niż na koniec września 2022 r. oraz o 2 563,56 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 roku (4 550,12 tys. zł).

#### **ZMIANY W SKŁADZIE ORGANÓW SPÓŁKI**

W III kwartale 2023 roku nie było zmian w składzie organów statutowych Spółki.

#### **DZIAŁANIA ROZWOJOWE I INNOWACYJNE**

W okresie III kwartału 2023 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%
<b>Razem:</b>	<b>9 199 856</b>	<b>9 199 856</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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 (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2554 z późn. zm.).

## ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Brak istotnych zdarzeń po dniu bilansowym.

## 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