



Centrum
Finansowe S.A.

Raport okresowy

Centrum Finansowe S.A.

za III kwartał 2022 roku

Warszawa, 14 listopada 2022 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.....	15

PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

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

ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU

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

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

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

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

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

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

Środki trwałe wyceniane są w cenie nabycia, koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe amortyzowane są liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności lub przez krótszy z dwóch okresów:

ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania. Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej tj. poniżej 3 500 złotych odnoszone są jednorazowo w koszty.

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

Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego wartość godziwą 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 sekurytyzowanymi wierzytelnościami) są zaklasyfikowane do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Na dzień nabycia pakiety wierzytelności ujmowane są w wysokości ceny nabycia. W przypadku, gdy termin płatności za dany pakiet jest odroczony, wartość początkowego ujęcia jest ustalana poprzez zdyskontowanie ceny za pakiet przy wykorzystaniu stopy dyskonta odzwierciedlającej termin płatności oraz koszt zewnętrznego finansowania Spółki. W kolejnych okresach dyskonto jest odwracane w ciężar kosztów finansowych w datach aktualizacji wycen. Na każdy dzień bilansowy wartość zakupionych pakietów wierzytelności ustalana jest według wartości godziwej przy zastosowaniu modelu wyceny. Wartość godziwą na dzień bilansowy stanowi szacowana wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących danego pakietu, zdyskontowanych do dnia wyceny z wykorzystaniem rynkowej stopy procentowej wolnej od ryzyka oraz marży kredytowej.

Spółka dokonuje czynnych **rozliczeń międzyokresowych kosztów**, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. 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 sekurytyzowanymi funduszy inwestycyjnych rozpoznawane są na koniec każdego kwartału, a ich wysokość zależy od poziomu umownej stawki procentowej.

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

BILANS

Aktywa		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2022-09-30	w okresie III kw. 2022 r.	2021-09-30	w okresie III kw. 2021 r.
A	Aktywa trwałe	42 266 623,37	-70 165,63	42 274 906,51	1 457 523,90
I	Wartości niematerialne i prawne	7 797,75	-1 515,40	16 132,45	-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	7 797,75	-1 515,40	16 132,45	-2 273,10
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	12 622,28	-1 138,58	20 201,35	7 363,73
1	Środki trwałe	12 622,28	-1 138,58	20 201,35	7 363,73
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	6 408,37	-463,34	10 273,62	8 376,59
d)	środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	6 213,91	-675,24	9 927,73	-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	Investycje długoterminowe	41 484 624,29	-82 737,65	41 915 312,66	1 458 299,27
1	Nieruchomości	1 260 000,00	0,00	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	40 224 624,29	-82 737,65	41 915 312,66	1 458 299,27
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	40 224 624,29	-82 737,65	41 915 312,66	1 458 299,27
-	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	40 224 624,29	-82 737,65	41 915 312,66	1 458 299,27
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	695 806,00	15 226,00	257 487,00	-5 866,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	695 806,00	15 226,00	257 487,00	-5 866,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Aktywa obrotowe	21 217 749,70	4 329 905,09	13 205 443,10	1 764 870,43
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	2 384 745,47	1 301 691,73	466 289,44	-48 350,84
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	2 384 745,47	1 301 691,73	466 289,44	-48 350,84
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 514 246,47	1 294 671,86	174 345,12	-48 279,34
-	do 12 miesięcy	1 514 246,47	1 294 671,86	174 345,12	-48 279,34
-	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	250 509,00	7 485,00	266 481,44	23 147,94
c)	inne	619 990,00	-465,13	25 462,88	-23 219,44
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Investycje krótkoterminowe	18 779 408,64	3 015 270,87	12 686 350,99	1 825 745,28
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	18 779 408,64	3 015 270,87	12 686 350,99	1 825 745,28
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	4 703 529,88	-1 107 716,01	8 124 153,20	-547 433,27
-	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	4 703 529,88	-1 107 716,01	8 124 153,20	-547 433,27
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	14 075 878,76	4 122 986,88	4 562 197,79	2 373 178,55
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	14 075 878,76	4 122 986,88	4 562 197,79	2 373 178,55
-	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	53 595,59	12 942,49	52 802,67	-12 524,01
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		63 484 373,07	4 259 739,46	55 480 349,61	3 222 394,33

Pasywa		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2022-09-30	w okresie III kw. 2022 r.	2021-09-30	w okresie III kw. 2021 r.
A	Kapitał (fundusz) własny	43 882 530,80	4 468 476,12	38 818 223,82	3 278 011,48
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	8 107 244,52	1 341 487,40	7 649 504,04	950 133,00
-		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
-		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	7 053 510,01	3 126 988,72	5 270 354,72	2 327 878,48
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	19 601 842,27	-208 736,66	16 662 125,79	-55 617,15
I	Rezerwy na zobowiązania	3 978 840,81	-30 174,31	3 991 273,30	257 459,30
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 745 363,00	64 675,00	3 758 236,00	343 577,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	28 696,00	0,00	36 963,00	0,00
-	długoterminowa	28 095,00	0,00	28 609,00	0,00
-	krótkoterminowa	601,00	0,00	8 354,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	204 781,81	-94 849,31	196 074,30	-86 117,70
-	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	krótkoterminowe	204 781,81	-94 849,31	196 074,30	-86 117,70
II	Zobowiązania długoterminowe	11 897 182,12	0,00	8 841 557,28	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	11 897 182,12	0,00	8 841 557,28	0,00
a)	kredyty i pożyczki	6 197 182,12	0,00	3 141 557,28	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	2 523 200,60	-672 582,46	3 249 943,97	-318 945,60
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	2 497 973,31	-675 653,87	3 233 856,83	-319 222,09
a)	kredyty i pożyczki	782 100,87	-961 880,22	2 230 765,10	-522 289,83
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	190 672,37	-15 068,04	22 573,56	-83,25
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	167 668,08	52 304,99	195 434,36	16 915,79
-	do 12 miesięcy	167 668,08	52 304,99	195 434,36	16 915,79
-	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	922 244,24	282 110,07	258 351,68	116 210,43
h)	z tytułu wynagrodzeń	284 258,47	-20 004,17	379 878,19	39 751,18
i)	inne	151 029,28	-13 116,50	146 853,94	30 273,59
4	Fundusze specjalne	25 227,29	3 071,41	16 087,14	276,49
IV	Rozliczenia międzyokresowe	1 202 618,74	494 020,11	579 351,24	5 869,15
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	1 202 618,74	494 020,11	579 351,24	5 869,15
-	długoterminowe	182 107,66	-20 434,81	217 828,34	-19 589,85
-	krótkoterminowe	1 020 511,08	514 454,92	361 522,90	25 459,00
Suma		63 484 373,07	4 259 739,46	55 480 349,61	3 222 394,33

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Stan na	Za okres	Stan na	Za okres
	2022-09-30	III kw. 2022 r.	2021-09-30	III kw. 2021 r.
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	14 191 207,40	5 717 240,50	11 605 032,19	4 406 924,57
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	14 191 207,40	5 717 240,50	11 605 032,19	4 406 924,57
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	7 322 217,06	2 676 625,67	6 130 622,26	2 040 250,76
I Amortyzacja	21 550,32	6 717,40	41 359,93	12 670,27
II Zużycie materiałów i energii	73 696,05	29 460,76	60 171,32	22 018,29
III Usługi obce	1 892 342,94	631 947,21	1 660 342,00	542 775,13
IV Podatki i opłaty	784 872,86	206 281,11	631 031,97	214 994,60
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	3 841 776,59	1 591 667,44	3 081 278,87	1 039 307,53
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	627 701,56	190 687,60	586 150,84	179 101,27
- emerytalne	252 397,05	77 725,46	0,00	0,00
VII Pozostałe koszty rodzajowe	80 276,74	19 864,15	70 287,33	29 383,67
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	6 868 990,34	3 040 614,83	5 474 409,93	2 366 673,81
D Pozostałe przychody operacyjne	2 951 332,82	1 260 963,48	2 214 286,89	727 003,06
I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	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	2 951 332,82	1 260 963,48	2 214 286,89	727 003,06
E Pozostałe koszty operacyjne	30 487,90	21 221,45	75 365,26	9 184,30
I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	808,83	0,00
II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Inne koszty operacyjne	30 487,90	21 221,45	74 556,43	9 184,30
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	9 789 835,26	4 280 356,86	7 613 331,56	3 084 492,57
G Przychody finansowe	2 323,00	0,00	0,00	0,00
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:	2 323,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00
H Koszty finansowe	1 027 706,25	367 958,14	951 782,84	269 079,09
I Odsetki, w tym:	752 471,45	322 855,78	657 306,49	100 685,78
- 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	275 234,80	45 102,36	294 476,35	168 393,31
I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	8 764 452,01	3 912 398,72	6 661 548,72	2 815 413,48
J Podatek dochodowy	1 710 942,00	785 410,00	1 391 194,00	487 535,00
K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L Zysk (strata) netto (I-J-K)	7 053 510,01	3 126 988,72	5 270 354,72	2 327 878,48

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Zmiana		Zmiana	
	Stan na 2022-09-30	w okresie III kw. 2022 r.	Stan na 2021-09-30	w okresie III kw. 2021 r.
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)			
	38 883 628,83	0,00	35 941 756,14	0,00
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
-	korekty błędów			
Ia	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach			
1	8 363 508,00	0,00	8 363 508,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu			
1.1	836 348,00	0,00	0,00	0,00
a)	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego			
-	zwiększenia (z tytułu)			
-	wydania udziałów (emisji akcji)			
b)	zmniejszenia (z tytułu)			
-	umorzenia udziałów (akcji)			
1.2	9 199 856,00	0,00	8 363 508,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu			
2	17 534 857,06	0,00	17 120 274,87	0,00
2.1	1 987 063,21	0,00	414 582,19	0,00
a)	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego			
-	zwiększenia (z tytułu)			
-	emisji akcji powyżej wartości nominalnej			
-	podziału zysku (ustawowo)			
-	podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)			
b)	zmniejszenia (z tytułu)			
-	pokrycia straty			
2.2	19 521 920,27	0,00	17 534 857,06	0,00
	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu			
3	6 950 263,92	0,00	5 025 286,28	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
3.1	1 156 980,60	1 341 487,40	2 624 217,76	950 133,00
a)	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny			
-	zwiększenia (z tytułu)			
-	aktualizacji wycen certyfikatów inwestycyjnych			
-	aktualizacji wycen pakietów wierzytelności			
-	inne			
b)	zmniejszenia (z tytułu)			
-	zbycia środków trwałych			
-	aktualizacji wycen pakietów wierzytelności			
-	inne			
3.2	8 107 244,52	1 341 487,40	7 649 504,04	950 133,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu			
4	0,00	0,00	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu			
4.1	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych			
-	zwiększenia (z tytułu)			
-	wpłaty za objęcie akcji serii F			
b)	zmniejszenia (z tytułu)			
-	rejestracji akcji serii F			
4.2	0,00	0,00	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu			
5	6 034 999,85	0,00	5 432 686,99	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu			
5.1	6 034 999,85	0,00	5 432 686,99	0,00
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
-	korekty błędów			
5.2	6 034 999,85	0,00	5 432 686,99	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach			
a)	zwiększenia (z tytułu)			
-	podziału zysku z lat ubiegłych			
b)	zmniejszenia (z tytułu)			
-	wyплаты dywidendy			
	podwyższenia kapitału zapasowego			
5.3	1 987 063,21	0,00	414 582,19	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu			
5.4	0,00	0,00	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu			
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
-	korekty błędów			
5.5	0,00	0,00	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach			
a)	zwiększenia (z tytułu)			
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia			
b)	zmniejszenia (z tytułu)			
5.6	0,00	0,00	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu			
5.7	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu			
6	7 053 510,01	3 126 988,72	5 270 354,72	2 327 878,48
a)	Wynik netto			
b)	zysk netto			
c)	strata netto			
	odpisy z zysku			
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (B2)			
	43 882 530,80	4 468 476,12	38 818 223,82	3 278 011,48
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)			
	43 882 530,80	4 468 476,12	38 818 223,82	3 278 011,48

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres		Okres		
	od 2022-01-01 do 2022-09-30	Za okres III kw. 2022 r.	od 2021-01-01 do 2021-09-30	Za okres III kw. 2021 r.	
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I	Zysk (strata) netto				
	7 053 510,01	3 126 988,72	5 270 354,72	2 327 878,48	
II	Korekty razem				
	5 682 830,99	2 415 982,48	4 938 102,37	1 581 390,43	
1	Amortyzacja	21 550,32	6 717,40	41 359,93	12 670,27
2	Zyski (straty) z różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	752 471,45	322 855,78	657 306,49	100 685,78
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	808,83	0,00
5	Zmiana stanu rezerw	-578 472,24	-278 883,31	595 405,39	34 589,30
6	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Zmiana stanu należności	-1 671 728,61	-1 301 691,73	188 429,41	48 350,84
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	430 323,01	304 365,80	131 410,61	203 427,48
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	400 594,82	465 851,62	23 954,53	24 259,16
10	Inne korekty	6 328 092,24	2 896 766,92	3 299 427,18	1 157 407,60
III	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)				
	12 736 341,00	5 542 971,20	10 208 457,09	3 909 268,91	
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
	0	0	0	0	
I	Wpływy				
	0,00	0,00	2,00	0,00	
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	2,00	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
-	splata 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
II	Wydatki				
	2 035 900,37	145 269,86	2 158 114,48	896 081,90	
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	10 275,93	4 063,42	30 793,48	17 760,90
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Na aktywa finansowe, w tym:	2 025 624,44	141 206,44	2 127 321,00	878 321,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach:	2 025 624,44	141 206,44	2 127 321,00	878 321,00
-	nabycie aktywów finansowych	2 025 624,44	141 206,44	2 127 321,00	878 321,00
-	udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)				
	-2 035 900,37	-145 269,86	-2 158 112,48	-896 081,90	
C	Przeplwy 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				
	9 764 663,13	1 274 714,46	18 543 161,33	640 008,46	
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	Splaty kredytów i pożyczek	4 951 248,04	955 962,68	1 195 168,04	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	Platności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Odsetki	715 478,45	318 751,78	802 188,49	100 685,78
9	Inne wydatki finansowe	50 000,00	0,00	77 700,00	0,00
III	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)				
	-1 928 315,13	-1 274 714,46	-9 143 161,33	-640 008,46	
D	Przeplwy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)				
	8 772 125,50	4 122 986,88	-1 092 816,72	2 373 178,55	
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:				
	8 772 125,50	4 122 986,88	-1 092 816,72	2 373 178,55	
	-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	0,00	
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:				
	14 075 878,76	4 122 986,88	4 562 197,79	2 373 178,55	
	- 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 2022-09-30	Liczba etatów na 2022-06-30	Liczba etatów na 2021-09-30	Liczba etatów na 2021-06-30
Zatrudnienie ogółem	40	40	39	39
Zarząd	2	2	2	2
Kadra kierownicza	10	10	10	10
Wsparcie	10	10	10	10
Biznes	18	18	17	17
Liczba umów zlecenia	1	1	0	0

NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

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

W ocenie Zarządu Spółki na jej działalność, sytuację finansową i osiągnięte w III kwartale 2022 r. wyniki wpływ miały znaczące zmiany w otoczeniu społeczno-gospodarczym, tj. wysoka inflacja, rosnące stopy procentowe oraz uzyskane przychody ze zbycia wierzytelności przysługujących Spółce i wynagrodzenie za zarządzanie wierzytelnościami CF1 Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

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 formie, 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 jest obecnie w trakcie analizy potencjalnego wpływu projektu na wyniki finansowe.

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 11 sierpnia 2022 roku raportem bieżącym EBI nr 24/2022 Spółka opublikowała raport okresowy za II kwartał 2022 roku.

W dniu 18 sierpnia 2022 roku Spółka wypłaciła terminowo odsetki od Obligacji za szósty okres odsetkowy.

W dniu 30 sierpnia 2022 roku raportem bieżącym ESPI nr 18/2022 Spółka poinformowała o zawarciu z podmiotem będącym funduszem sekurytyzacyjnym („Nabywca”) umowy cesji pakietu wierzytelności, na podstawie której Spółka przelała na rzecz Nabywcy wierzytelności przysługujące Spółce, o łącznej wartości (według stanu na dzień 4 marca 2022 roku) 12.621.116,13 zł. Cena z tytułu przelewu wierzytelności została określona na warunkach rynkowych. Umowa nie zawiera postanowień w zakresie kar umownych, a jej pozostałe postanowienia nie odbiegają od standardów stosowanych dla tego rodzaju umów. Ponadto Spółka poinformowała o zawarciu umowy cesji pakietu wierzytelności pomiędzy Nabywcą, a CF1 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Warszawie („Fundusz”), którego portfelem inwestycyjnym obejmującym sekurytyzowane wierzytelności zarządza Spółka, będąca jednocześnie jedynym uczestnikiem Funduszu. Na mocy tej umowy Fundusz przelał na rzecz Nabywcy wierzytelności o łącznej wartości (według stanu na dzień 4 marca 2022 r.) 26.362.266,42 zł. Cena z tytułu przelewu wierzytelności została określona na warunkach rynkowych. Umowa nie zawiera postanowień w zakresie kar umownych, a jej pozostałe postanowienia nie odbiegają od standardów stosowanych dla tego rodzaju umów.

W dniu 26 września 2022 r. raportem bieżącym ESPI nr 19/2022 Spółka opublikowała informację o zawarciu transakcji na akcjach Spółki przez osobę blisko związaną z osobami pełniącymi obowiązki zarządcze w Spółce.

AKTYWA OGÓŁEM

Aktywa Spółki na dzień 30 września 2022 r. wyniosły 63 484,37 tys. zł i były o 8 004,02 tys. zł wyższe niż na koniec września 2021 r. oraz o 4 259,74 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2022 r.

Na zmianę poziomu aktywów w III kwartale 2022 r. główny wpływ miał wzrost stanu środków pieniężnych na rachunkach bankowych, wynikający przede wszystkim z kwot odzyskanych w ramach windykacji wierzytelności.

AKTYWA FINANSOWE

Łączna wartość aktywów finansowych Spółki na dzień 30 września 2022 r. wyniosła 59 004,03 tys. zł i była o 4 402,37 tys. zł wyższa niż na koniec września 2021 r. oraz o 2 932,53 tys. zł wyższa niż na koniec czerwca 2022 r.

Długoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 września 2022 r. wyniosły 40 224,62 tys. zł i były o 1 690,69 tys. zł niższe niż na koniec września 2021 r. oraz o 82,74 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2022 r.

Krótkoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 września 2022 r. wyniosły 18 779,41 tys. zł i były o 6 093,06 tys. zł wyższe niż na koniec września 2021 r. oraz o 3 015,27 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2022 r.

Środki pieniężne Spółki na dzień 30 września 2022 r. wyniosły 14 075,88 tys. zł i były o 9 513,68 tys. zł wyższe niż na koniec września 2021 r. oraz o 4 122,99 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2022 r.

Sytuacja finansowa i płynnościowa Spółki na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień publikacji tego raportu jest stabilna.

PASYWA OGÓŁEM

Pasywa Spółki na dzień 30 września 2022 r. wyniosły 63 484,37 tys. zł i były o 8 004,02 tys. zł wyższe niż na koniec września 2021 r. oraz o 4 259,74 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2022 r.

Na zmianę poziomu pasywów w III kwartale 2022 r. główny wpływ miał wzrost kapitałów własnych w związku z wypracowanym zyskiem netto.

Zobowiązania długoterminowe Spółki na dzień 30 września 2022 r. wyniosły 11 897,18 tys. zł i były o 3 055,62 tys. zł wyższe niż na koniec września 2021 r. Nie uległy zmianie w odniesieniu do poprzedniego kwartału.

Zobowiązania krótkoterminowe Spółki na dzień 30 września 2022 r. wyniosły 2 523,20 tys. zł i były o 726,74 tys. zł niższe niż na koniec września 2021 r. oraz o 672,58 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2022 r.

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

Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego Spółki na dzień 30 września 2022 roku wynosi 45%.

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY

Przychody netto ze sprzedaży Spółki na dzień 30 września 2022 r. wyniosły 14 191,21 tys. zł i były o 2 586,18 tys. zł wyższe niż na koniec września 2021 r. oraz o 5 717,24 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2022 r.

Najwyższy poziom przychodów Spółka osiągnęła z tytułu obsługi pakietów własnych, które na dzień 30 września 2022 roku wyniosły 11 884,91 tys. zł.

Przychody związane z usługami windykacji na zlecenie na dzień 30 września 2022 roku wyniosły 20,60 tys. zł.

Przychody z tytułu zarządzania wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych na dzień 30 września 2022 roku wyniosły 2 230,01 tys. zł.

Całkowita wartość obliża obsługiwanych przez Spółkę wierzytelności na koniec września 2022 r. wyniosła 2 010 185,98 tys. zł i była o 275 874,11 tys. zł wyższa niż na koniec września 2021 r.

Strukturę portfela na koniec września 2022 r. tworzyły:

- portfel wierzytelności własnych Spółki o obliżu 1 371 709,59 tys. zł - wzrost o 193 690,93 tys. zł w stosunku do stanu z 2021-09-30;
- portfel obsługiwany przez Spółkę na zlecenie o obliżu 2 225,04 tys. zł - spadek o 125 639,25 tys. zł w stosunku do stanu z 2021-09-30;
- portfel wierzytelności obsługiwanych przez Spółkę na rzecz funduszy sekurytyzacyjnych o obliżu 636 251,35 tys. zł - wzrost o 207 822,43 tys. zł w stosunku do stanu z 2021-09-30.

KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Koszty działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 września 2022 r. wyniosły 7 322,22 tys. zł i były o 1 191,59 tys. zł wyższe niż na koniec września 2021 r. oraz o 2 676,63 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2022 r.

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

Koszty wynagrodzeń Spółki na dzień 30 września 2022 r. wyniosły 3 841,8 tys. zł i były o 760,5 tys. zł wyższe niż na koniec września 2021 r. oraz o 1 591,7 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2022 r. Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami stanowiły na koniec września 2022 r. ok. 61% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

Koszty usług obcych Spółki na dzień 30 września 2022 r. wyniosły 1 892,34 tys. zł i były o 232,00 tys. zł wyższe niż na koniec września 2021 r. oraz o 631,95 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2022 r. Koszty usług obcych na koniec września 2022 roku stanowiły ok. 26% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 września 2022 r. wyniosły 12 736,34 tys. zł i były o 5 542,97 tys. zł wyższe niż w poprzednim kwartale (7 193,37 tys. zł).

ZMIANY W SKŁADZIE ORGANÓW SPÓŁKI

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

DZIAŁANIA ROZWOJOWE I INNOWACYJNE

W okresie III 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	7 604 628	7 604 628	82,66%	82,66%
Renata i Piotr Szynalscy	546 174	546 174	5,94%	5,94%
Beata Borowiecka	494 646	494 646	5,38%	5,38%
Pozostali akcjonariusze	554 408	554 408	6,02%	6,02%
Razem:	9 199 856	9 199 856	100%	100%

Zaprezentowana powyżej struktura akcjonariatu Centrum Finansowego S.A. przedstawia aktualny na dzień przekazania niniejszego raportu akcjonariat, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu, według wiedzy Spółki, bazującej na zawiadomieniach otrzymanych przez Spółkę, zgodnie z art. 69 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. 2005 r, Nr 184, poz. 1539 z późn. zm.).

ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

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 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.).

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