



Centrum
Finansowe S.A.

Raport okresowy

Centrum Finansowe S.A.

za I kwartał 2022 roku

Warszawa, 12 maja 2022 roku

Spis treści:

ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU	3
BILANS	5
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	7
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	9
DZIAŁALNOŚĆ CENTRUM FINANSOWEGO SA	10
ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE	10
NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM	10
STRUKTURA AKCJONARIATU SPÓŁKI NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU.....	14
ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM.....	14
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU CENTRUM FINANSOWEGO S.A.....	14

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

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

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

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

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

Środki trwałe wyceniane są w cenie nabycia, koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe amortyzowane są liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania. Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej tj. poniżej 3 500 złotych odnoszone są jednorazowo w koszty.

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

Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego wartość godziwą uiszczonej zapłaty. Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej tych aktywów. Aktywa finansowe są wprowadzane do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji. Pakiety wierzytelności zakupionych do windykacji na rachunek własny Spółki oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych (w tym, co do których Spółka wykonuje czynności zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami) są zaklasyfikowane do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Na dzień nabycia pakiety wierzytelności ujmowane są w wysokości ceny nabycia. W przypadku, gdy termin płatności za dany pakiet jest odroczony, wartość początkowego ujęcia jest ustalana poprzez zdyskontowanie ceny za pakiet przy wykorzystaniu stopy dyskonta odzwierciedlającej termin płatności oraz koszt zewnętrznego finansowania Spółki. W kolejnych okresach dyskonto jest odwracane w ciężar kosztów

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

Spółka dokonuje czynnych **rozliczeń międzyokresowych kosztów**, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy. Koszty dotyczące roku sprawozdawczego, których udokumentowanie nastąpiło w roku następnym, ewidencjonowane są w korespondencji z kontem „rozliczenie zakupu” i prezentowane na dzień bilansowy jako zobowiązanie wobec dostawców.

Kapitał podstawowy jest ujmowany w wysokości określonej w akcie założycielskim z uwzględnieniem kolejnych emisji akcji i wpisanej w rejestrze sądowym. Różnice między wartością godziwą uzyskanej zapłaty i wartością nominalną udziałów (agio) są ujmowane w kapitale zapasowym.

Na dzień bilansowy skutki zmiany stopy wolnej od ryzyka, wykorzystywanej przy wycenie aktywów finansowych sklasyfikowanych do portfela instrumentów dostępnych do sprzedaży wycenianych według wartości godziwej odnoszone są na **kapitał z aktualizacji wyceny** wraz z odpowiednim efektem podatku odroczonego, odrębnie dla każdego pakietu wierzytelności. Wzrost wartości składnika aktywów skutkuje zwiększeniem kapitału, odpis z tytułu zmniejszenia wartości danego aktywa powoduje zmniejszenie kapitału, z uwzględnieniem odpowiedniego efektu podatku odroczonego.

W momencie początkowego ujęcia **kredyty bankowe i pożyczki** są ujmowane w wysokości otrzymanych środków pieniężnych obejmujących koszty uzyskania kredytu/pożyczki (koszty transakcyjne). Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu są wyceniane według wartości godziwej. Zysk lub strata z tytułu przeszacowania do wartości godziwej są ujmowane w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Na dzień wyceny Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na **trwałą utratę wartości** składnika bądź grupy aktywów. Jeśli dowody takie istnieją, Spółka ustala szacowaną, możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową.

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

Przychody z tytułu windykacji pakietów wierzytelności zakupionych na własny rachunek Spółka rozpoznaje jako nadwyżkę wpływów z windykacji portfeli nad ich ceną zakupu, z uwzględnieniem kosztów bezpośrednio związanych z procesem windykacji, za pomocą metody efektywnej stopy procentowej ustalonej na dzień zakupu, na podstawie szacowanych przez Spółkę przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych, z wykorzystaniem modelu.

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

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

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

BILANS

		Stan na 2022-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2022 r.	Stan na 2021-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2021 r.
A	Aktywa trwałe	41 945 059,21	176 470,99	40 202 898,63	1 133 949,55
I	Wartości niematerialne i prawne	11 586,25	-2 273,10	22 843,74	-4 438,07
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	11 586,25	-2 273,10	22 843,74	-4 438,07
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	15 468,73	-2 366,34	16 386,41	-4 042,86
1	Środki trwałe	15 468,73	-2 366,34	16 386,41	-4 042,86
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	7 566,72	-1 353,48	2 496,80	-133,57
d)	środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	7 902,01	-1 012,86	13 889,61	-3 909,29
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	41 306 046,18	36 176,43	39 829 686,43	1 141 730,48
1	Nieruchomości	1 260 000,00	1 260 000,00	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	40 046 046,18	-1 223 823,57	39 829 686,43	1 141 730,48
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
c)	inne długoterminowe aktywa finansowe	40 046 046,18	-1 223 823,57	39 829 686,43	1 141 730,48
-	w pozostałych jednostkach	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	40 046 046,18	-1 223 823,57	39 829 686,43	1 141 730,48
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	546 185,00	144 934,00	268 209,00	700,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	546 185,00	144 934,00	268 209,00	700,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Aktywa obrotowe	14 973 657,65	1 378 062,69	21 921 169,01	6 366 322,97
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	1 089 700,85	376 683,99	387 687,08	-267 031,77
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
2	Należności od pozostałych jednostek	1 089 700,85	376 683,99	387 687,08	-267 031,77
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	160 809,86	-109 352,00	84 185,66	-156 883,19
-	do 12 miesięcy	160 809,86	-109 352,00	84 185,66	-156 883,19
-	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	236 000,40	-96 512,60	231 571,66	-86 881,34
c)	inne	692 890,59	582 548,59	71 929,76	-23 267,24
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	13 825 086,50	972 621,25	21 472 842,48	6 620 138,72
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	13 825 086,50	972 621,25	21 472 842,48	6 620 138,72
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	6 978 215,46	-570 496,53	8 400 163,80	-797 525,45
-	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	6 978 215,46	-570 496,53	8 400 163,80	-797 525,45
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6 846 871,04	1 543 117,78	13 072 678,68	7 417 664,17
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 846 871,04	1 543 117,78	13 072 678,68	7 417 664,17
-	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	58 870,30	28 757,45	60 639,45	13 216,02
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		56 918 716,86	1 554 533,68	62 124 067,64	7 500 272,52

		Stan na 2022-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2022 r.	Stan na 2021-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2021 r.
A	Kapitał (fundusz) własny	41 386 225,89	2 502 597,06	37 726 532,43	1 784 776,29
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 199 856,00	836 348,00	8 363 508,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	17 534 857,06	0,00	17 120 274,87	0,00
-		0,00	0,00	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: z tytułu aktualizacji wartości godziwej	6 572 508,80	-377 755,12	5 248 999,36	223 713,08
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
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	6 034 999,85	6 034 999,85	5 432 686,99	5 432 686,99
VI	Zysk (strata) netto	2 044 004,18	-3 990 995,67	1 561 063,21	-3 871 623,78
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	15 532 490,97	-948 063,38	24 397 535,21	5 715 496,23
I	Rezerwy na zobowiązania	4 042 854,89	-56 660,16	2 891 854,59	112 298,68
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 736 407,00	-116 315,00	2 583 081,00	113 495,00
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	277 751,89	59 654,84	271 810,59	-1 196,32
-	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	krótkoterminowe	277 751,89	59 654,84	271 810,59	-1 196,32
II	Zobowiązania długoterminowe	8 008 222,12	0,00	18 705 557,28	5 700 000,00
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	8 008 222,12	0,00	18 705 557,28	5 700 000,00
a)	kredyty i pożyczki	2 308 222,12	0,00	1 555 557,28	0,00
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 700 000,00	0,00	17 150 000,00	5 700 000,00
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	2 847 662,75	-917 351,25	2 324 226,40	-12 659,92
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	2 828 476,21	-935 155,42	2 322 469,50	-14 826,78
a)	kredyty i pożyczki	1 586 736,20	-987 372,23	1 144 435,11	-209 419,59
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	101 019,39	30 218,17	160 897,11	43 060,19
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	184 648,45	-4 773,80	207 085,63	74 425,49
-	do 12 miesięcy	184 648,45	-4 773,80	207 085,63	74 425,49
-	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, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	391 222,15	42 566,96	374 934,63	85 969,35
h)	z tytułu wynagrodzeń	385 402,64	-36 800,00	338 572,60	-40 869,23
i)	inne	179 447,38	21 005,48	96 544,42	32 007,01
4	Fundusze specjalne	19 186,54	17 804,17	1 756,90	2 166,86
IV	Rozliczenia międzyokresowe	633 751,21	25 948,03	475 896,94	-84 142,53
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	633 751,21	25 948,03	475 896,94	-84 142,53
-	długoterminowe	200 243,42	2 233,14	148 995,12	45 619,45
-	krótkoterminowe	433 507,79	23 714,89	326 901,82	-129 761,98
Suma		56 918 716,86	1 554 533,68	62 124 067,64	7 500 272,52

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Stan na	Za okres	Stan na	Za okres
	2022-03-31	I kw. 2022 r.	2021-03-31	I kw. 2021 r.
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	4 071 425,96	4 071 425,96	3 590 717,02	3 590 717,02
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 071 425,96	4 071 425,96	3 590 717,02	3 590 717,02
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	2 219 357,80	2 219 357,80	2 027 259,09	2 027 259,09
I Amortyzacja	9 174,55	9 174,55	8 480,93	8 480,93
II Zużycie materiałów i energii	20 624,00	20 624,00	15 291,58	15 291,58
III Usługi obce	589 038,93	589 038,93	549 529,66	549 529,66
IV Podatki i opłaty	259 388,07	259 388,07	229 641,15	229 641,15
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	1 098 778,36	1 098 778,36	1 000 564,26	1 000 564,26
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	209 644,90	209 644,90	204 447,57	204 447,57
- emerytalne	80 506,53	80 506,53	86 786,57	86 786,57
VII Pozostałe koszty rodzajowe	32 708,99	32 708,99	19 303,94	19 303,94
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	1 852 068,16	1 852 068,16	1 563 457,93	1 563 457,93
D Pozostałe przychody operacyjne	917 221,77	917 221,77	715 024,38	715 024,38
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	917 221,77	917 221,77	715 024,38	715 024,38
E Pozostałe koszty operacyjne	-590,69	-590,69	478,37	478,37
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	-590,69	-590,69	478,37	478,37
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	2 769 880,62	2 769 880,62	2 278 003,94	2 278 003,94
G Przychody finansowe	3 730,12	3 730,12	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	2 323,00	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	1 407,12	1 407,12	0,00	0,00
H Koszty finansowe	254 297,56	254 297,56	334 024,73	334 024,73
I Odsetki, w tym:	156 592,27	156 592,27	243 339,19	243 339,19
- 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	97 705,29	97 705,29	90 685,54	90 685,54
I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	2 519 313,18	2 519 313,18	1 943 979,21	1 943 979,21
J Podatek dochodowy	475 309,00	475 309,00	382 916,00	382 916,00
K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L Zysk (strata) netto (I-J-K)	2 044 004,18	2 044 004,18	1 561 063,21	1 561 063,21

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

		Stan na 2022-03-31	Stan na 2021-03-31
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	38 883 628,83	35 941 756,14
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
	- korekty błędów		
1a	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	38 883 628,83	35 941 756,14
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 363 508,00	8 363 508,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	836 348,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	836 348,00	0,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	836 348,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- umorzenia udziałów (akcji)		
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9 199 856,00	8 363 508,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 534 857,06	17 120 274,87
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	17 534 857,06	17 120 274,87
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	6 950 263,92	5 025 286,28
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-377 755,12	223 713,08
	a) zwiększenia (z tytułu)	323 984,06	515 230,13
	- aktualizacji wycen certyfikatów inwestycyjnych	185 300,88	
	- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	14 866,18	
	- inne	123 817,00	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	701 739,18	291 517,05
	- zbycia środków trwałych		
	- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	666 532,18	
	- inne	35 207,00	
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	6 572 508,80	5 248 999,36
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	836 348,00	0,00
	- wpłaty za objęcie akcji serii F	836 348,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	836 348,00	0,00
	- rejestracji akcji serii F	836 348,00	0,00
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 034 999,85	5 432 686,99
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 034 999,85	5 432 686,99
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
	- korekty błędów		
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 034 999,85	5 432 686,99
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wypłaty dywidendy		
	- podwyższenia kapitału zapasowego		
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	6 034 999,85	5 432 686,99
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
	- korekty błędów		
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
5.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6	Wynik netto	2 044 004,18	1 561 063,21
	a) zysk netto	2 044 004,18	1 561 063,21
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku		
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (B2)	41 386 225,89	37 726 532,43
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	41 386 225,89	37 726 532,43

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres	Za okres	Okres	Za okres
	od 2022-01-01 do 2022-03-31	I kw. 2022 r.	od 2021-01-01 do 2021-03-31	I kw. 2021 r.
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I Zysk (strata) netto	2 044 004,18	2 044 004,18	1 561 063,21	1 561 063,21
II Korekty razem	751 601,66	751 601,66	1 141 285,85	1 141 285,85
1 Amortyzacja	9 174,55	9 174,55	8 480,93	8 480,93
2 Zyski (straty) z różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	156 592,27	156 592,27	243 339,19	243 339,19
4 Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-1 407,12	-1 407,12	0,00	0,00
5 Zmiana stanu rezerw	-91 867,16	-91 867,16	112 298,68	112 298,68
6 Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Zmiana stanu należności	-376 683,99	-376 683,99	267 031,77	267 031,77
8 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	39 802,81	39 802,81	153 699,48	153 699,48
9 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-23 926,42	-23 926,42	-98 058,55	-98 058,55
10 Inne korekty	1 039 916,72	1 039 916,72	454 494,35	454 494,35
III Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	2 795 605,84	2 795 605,84	2 702 349,06	2 702 349,06
B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
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
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
II Wydatki	902 953,11	902 953,11	700 000,00	700 000,00
1 Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 535,11	4 535,11	0,00	0,00
2 Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Na aktywa finansowe, w tym:	898 418,00	898 418,00	700 000,00	700 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach:	898 418,00	898 418,00	700 000,00	700 000,00
- nabycie aktywów finansowych	898 418,00	898 418,00	700 000,00	700 000,00
- 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)	-902 953,11	-902 953,11	-700 000,00	-700 000,00
C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I Wpływy	2 836 348,00	2 836 348,00	5 700 000,00	5 700 000,00
1 Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	836 348,00	836 348,00	0,00	0,00
2 Kredyty i pożyczki	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00
3 Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	5 700 000,00	5 700 000,00
4 Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II Wydatki	3 185 882,95	3 185 882,95	284 684,87	284 684,87
1 Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	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	3 039 322,68	3 039 322,68	222 222,68	222 222,68
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	146 560,27	146 560,27	62 462,19	62 462,19
9 Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-349 534,95	-349 534,95	5 415 315,13	5 415 315,13
D Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	1 543 117,78	1 543 117,78	7 417 664,19	7 417 664,19
E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 543 117,78	1 543 117,78	7 417 664,19	7 417 664,19
-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	5 303 753,26	5 655 014,51	5 655 014,51
G Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	6 846 871,04	6 846 871,04	13 072 678,70	13 072 678,70
- 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, ustalenia teleadresowe, windykację polubowną i sądową.

ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

	Liczba etatów na 2022-03-31	Liczba etatów na 2021-12-31	Liczba etatów na 2021-03-31	Liczba etatów na 2020-12-31
Zatrudnienie ogółem	38	37	39	44
Zarząd	2	2	2	2
Kadra kierownicza	10	10	10	10
Wsparcie	10	10	9	13
Biznes	16	15	18	19
Liczba umów zlecenia	2	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 I kwartale 2022 r. wyniki wpływ miały znaczące zmiany w otoczeniu społeczno-gospodarczym, tj. wysoka inflacja, rosnące stopy procentowe oraz wdrożone z początkiem 2022 roku zmiany w systemie podatkowo-składkowym określane mianem „Polskiego Ładu.

Pojawiające się medialne doniesienia o planach rządu związanych z wprowadzeniem zmian w prawie mających drastycznie ograniczyć możliwość prowadzenia procesów windykacyjnych (m.in. ograniczenie możliwości kontaktu z dłużnikiem do godzin 9-17, możliwa całkowita blokada działań polubownych przez dłużnika, istotne ograniczenie możliwości bezpośredniego kontaktu z dłużnikiem), w sytuacji ich wejścia w życie w zapowiadany kształcie, z pewnością wpłyną negatywnie na możliwość realizacji potencjału windykacyjnego pakietów wierzytelności Spółki.

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.

KOMUNIKATY EMITENTA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

W dniu 10 stycznia 2022 roku raportem bieżącym EBI nr 1/2022 Spółka opublikowała harmonogram publikacji raportów okresowych w 2022 roku.

W dniu 11 stycznia 2022 roku raportem bieżącym ESPI nr 1/2022 Spółka poinformowała o wykazie akcjonariuszy posiadających co najmniej 5 % liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki w dniu 11 stycznia 2022 roku. W ślad za raportem bieżącym EBI nr 2/2022 z dnia 11 stycznia 2022 roku informującym o treści uchwał podjętych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki w dniu 11 stycznia 2022 r. raportem bieżącym EBI nr 3/2022 Spółka poinformowała o zmianie statutu Spółki w zakresie zmiany przedmiotu działalności Spółki oraz w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w drodze emisji akcji serii F w drodze subskrypcji prywatnej z wyłączeniem prawa poboru obecnych akcjonariuszy Spółki, dematerializacji oraz ubiegania się o wprowadzenie akcji serii F do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz zmiany Statutu Spółki. W dniu 03 lutego 2022 r. raportem bieżącym EBI nr 6/2022 Spółka poinformowała o wydanym w dniu 03 lutego 2022 roku postanowieniu Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w przedmiocie zmiany Statutu Spółki w zakresie zmiany przedmiotu działalności Spółki. W dniu 9 lutego 2022 roku raportem ESPI nr 3/2022 Spółka poinformowała o zawarciu umów objęcia akcji serii F oraz umów zakazu sprzedaży akcji serii F z członkami zarządu Spółki (raport ESPI nr 3/2022) oraz poinformowała o transakcjach zawartych przez osoby pełniące obowiązki zarządcze (raport ESPI nr 4/2022). Podsumowanie subskrypcji prywatnej akcji zwykłych na okaziciela serii F Spółki zostało przekazane do publicznej wiadomości raportem bieżącym EBI nr 7/2022 z dnia 10 lutego 2022 roku. W dniu 25 lutego 2022 r. raportem bieżącym EBI nr 8/2022 Spółka poinformowała o wydanym w dniu 25 lutego 2022 roku postanowieniu Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki przeprowadzonego w drodze emisji 836 348 nowych akcji zwykłych na okaziciela serii F o wartości nominalnej 1 zł każda oraz w przedmiocie zarejestrowania wnioskowanej zmiany Statutu Spółki. W dniu 28 lutego 2022 roku Spółka poinformowała o otrzymaniu zawiadomień o zmianie udziału w ogólnej liczbie głosów w Spółce (raport ESPI nr 5/2022). W dniu 31 marca 2022 roku raportem bieżącym ESPI nr 9/2022 Spółka poinformowała o zawarciu z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. umowy o rejestrację akcji zwykłych na okaziciela serii F.

W dniu 20 stycznia 2022 roku raportem bieżącym ESPI nr 2/2022 Spółka poinformowała o wygraniu przetargu na zakup pakietu wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipotecznie udzielonych przez instytucję działającą na rynku finansowym.

W ślad za raportem bieżącym EBI nr 4/2022 z dnia 31 stycznia 2022 roku o zmianie terminu publikacji raportu okresowego za IV kwartał 2021 roku w dniu 03 lutego 2022 r. raportem bieżącym EBI nr 5/2022 Spółka opublikowała raport okresowy za IV kwartał 2021 roku.

W dniu 15 lutego 2022 roku raportem ESPI nr 5/2022, w nawiązaniu do informacji przekazanych raportem bieżącym nr 30/2021 z dnia 15 grudnia 2021 roku, Zarząd Spółki postanowił przedłużyć termin na przyjęcie przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie zaproszenia do podjęcia ewentualnych negocjacji w sprawie potencjalnego nabycia przez Spółkę pakietu 100 % akcji DM BPS do dnia 31 marca 2022 r. W dniu 31 marca 2022 roku Spółka zawarła z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz z Domem Maklerskim Banku BPS

S.A. umowę o zachowaniu poufności, której celem jest umożliwienie Spółce przeprowadzenia procesu due diligence spółki DM BPS, o czym Spółka poinformowała w raporcie bieżącym ESPI nr 8/2022 z dnia 31 marca 2022 roku.

W dniu 18 lutego 2022 roku Spółka wypłaciła terminowo odsetki od Obligacji za czwarty okres odsetkowy.

W dniu 28 lutego 2022 roku raportem bieżącym EBI nr 9/2022 Spółka poinformowała o powołaniu Zarządu Spółki na nową kadencję.

W dniu 01 marca 2022 roku raportem bieżącym EBI nr 10/2022 Spółka poinformowała o aktualizacji oświadczenia dotyczącego stosowania zasad Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na rynku NewConnect.

W dniu 26 marca 2022 roku raportem bieżącym ESPI nr 7/2022 Spółka poinformowała o uzyskaniu decyzji kredytowej dotyczącej przyznania kredytu obrotowego.

W dniu 29 marca 2022 roku raportem bieżącym EBI nr 11/2022 Spółka poinformowała o rezygnacji Członka Rady Nadzorczej Spółki.

AKTYWA OGÓŁEM

Aktywa Spółki na dzień 31 marca 2022 r. wyniosły 56 918,7 tys. zł i były o 5 205,4 tys. zł niższe niż na koniec marca 2021 r. oraz o 1 554,5 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2021 r.

Na zmianę poziomu aktywów w I kwartale 2022 r. główny wpływ miał wzrost stanu środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

AKTYWA FINANSOWE

Łączna wartość aktywów finansowych Spółki na dzień 31 marca 2022 r. wyniosły 53 871,1 tys. zł i były o 7 431,4 tys. zł niższe niż na koniec marca 2021 r. oraz o 251,2 tys. zł niższe niż na koniec grudnia 2021 r.

Długoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 31 marca 2022 r. wyniosły 40 046,0 tys. zł i były o 216,4 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2021 r. oraz o 1 223,8 tys. zł niższe niż na koniec grudnia 2021 r.

Krótkoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 31 marca 2022 r. wyniosły 13 825,1 tys. zł i były o 7 647,8 tys. zł niższe niż na koniec marca 2021 r. oraz o 972,6 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2021 r.

Środki pieniężne Spółki na dzień 31 marca 2022 r. wyniosły 6 846,9 tys. zł i były o 6 225,8 tys. zł niższe niż na koniec marca 2021 r. oraz o 1 543,1 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2021 r.

Głównym czynnikiem determinującym spadek wartości aktywów finansowych r/r był wcześniejszy wykup obligacji serii A.

Sytuacja finansowa i płynnościowa Spółki na koniec 2021 roku oraz na dzień publikacji tego raportu jest stabilna.

PASYWA OGÓŁEM

Na zmianę poziomu pasywów w I kwartale 2022 r. główny wpływ miał spadek zadłużenia z tytułu kredytów oraz wzrost kapitałów własnych w związku z wypracowanym zyskiem.

Zobowiązania długoterminowe Spółki na dzień 31 marca 2022 r. wyniosły 8 008,2 tys. zł i były o 10 697,3 tys. zł niższe niż na koniec marca 2021 r.

Zobowiązania krótkoterminowe Spółki na dzień 31 marca 2022 r. wyniosły 2 847,7 tys. zł i były o 523,4 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2021 r. oraz o 917,4 tys. zł niższe niż na koniec grudnia 2021 r.

Wskaźnik ogólnego zadłużenia Spółki na dzień 31 marca 2022 roku wynosi 27%.

Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego Spółki na dzień 31 marca 2022 roku wynosi 38%.

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY

Przychody netto ze sprzedaży Spółki na dzień 31 marca 2022 r. wyniosły 4 071,4 tys. zł i były o 480,7 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2021 r.

Najwyższy poziom przychodów Spółka osiągnęła z tytułu obsługi pakietów własnych, które na dzień 31 marca 2022 roku wyniosły 3 824,8 tys. zł.

Przychody związane z usługami windykacji na zlecenie na dzień 31 marca 2022 roku wyniosły 6,72 tys. zł.

Przychody z tytułu zarządzania wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych na dzień 31 marca 2022 roku wyniosły 223,8 tys. zł.

Całkowita wartość obliża obsługiwanych przez Spółkę wierzytelności na koniec marca 2021 r. wyniosła 1 937 063,1 tys. zł i była o 314 188,5 tys. zł wyższa niż na koniec marca 2021 r.

Strukturę portfela na koniec marca 2022 r. tworzyły:

- portfel wierzytelności własnych Spółki o obliżu 1 337 764,2 tys. zł - wzrost o 208 934,8 tys. zł w stosunku do stanu z 2021-03-31;
- portfel obsługiwany na zlecenie o obliżu 2 202,8 tys. zł - spadek o 126 830,4 tys. zł w stosunku do stanu z 2021-03-31;
- portfel wierzytelności obsługiwanych na rzecz funduszy sekurytyzacyjnych o obliżu 597 096,0 tys. zł - wzrost o 232 084,1 tys. zł w stosunku do stanu z 2021-03-31;

KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Koszty działalności operacyjnej Spółki na dzień 31 marca 2022 r. wyniosły 2 219,4 tys. zł i były o 192,1 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2021 r. oraz o 2 219,4 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2021 r.

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

Koszty wynagrodzeń Spółki na dzień 31 marca 2022 r. wyniosły 1 098,8 tys. zł i były o 98,2 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2021 r. Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami stanowiły na koniec marca 2022 r. ok. 59% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

Usługi obce Spółki na dzień 31 marca 2022 r. wyniosły 589,0 tys. zł i były o 39,5 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2021 r. Koszty usług obcych na koniec marca 2022 roku stanowiły ok. 27% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Spółki na dzień 31 marca 2022 r. wyniosły 2 795,6 tys. zł i były o 93,3 tys. zł wyższe niż na 31 marca 2021 r.

ZMIANY W SKŁADZIE ORGANÓW SPÓŁKI

W dniu 29 marca 2022 roku Członek Rady Nadzorczej Spółki Pan Krzysztof Gładkowski złożył rezygnację z pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej Spółki, ze skutkiem na dzień odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki, zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Spółki za rok 2021.

DZIAŁANIA ROZWOJOWE I INNOWACYJNE

W okresie I 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	7 554 628	7 554 628	82,12%	82,12%
Renata i Piotr Szynalscy	596 174	596 174	6,48%	6,48%
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 ślad za raportem bieżącym ESPI nr 7/2022 w dniu 06 kwietnia 2022 roku Spółka poinformowała w raporcie bieżącym ESPI nr 10/2022 o zawarciu umowy kredytu obrotowego. W dniu 29 kwietnia 2022 roku raportem bieżącym ESPI nr 14/2022 Spółka poinformowała o otrzymaniu z Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie postanowienia z 26 kwietnia 2022 roku o wpisaniu zastawu rejestrowego do rejestru zastawów. Zastaw rejestrowy został ustanowiony w celu zabezpieczenia w/w kredytu obrotowego, na wszystkich 59-ciu certyfikatach inwestycyjnych serii II i III CF1 Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego z siedzibą w Warszawie posiadanych przez Spółkę.

W ślad za raportem bieżącym EBI nr 12/2022 z dnia 15 kwietnia 2022 roku o zmianie terminu publikacji raportu rocznego za 2021 rok w dniu 20 kwietnia 2022 roku raportem bieżącym EBI nr 13/2022 Spółka przekazała do publicznej wiadomości raport roczny za 2021 rok.

W dniu 21 kwietnia 2021 roku raportem bieżącym ESPI nr 11/2021 Spółka opublikowała rekomendację Zarządu Spółki w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2021. W dniu 22 kwietnia 2022 roku raportem bieżącym ESPI nr 12/2022 Spółka opublikowała rekomendację Rady Nadzorczej Spółki w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2021.

W dniu 22 kwietnia 2022 roku raportem bieżącym EBI nr 14/2022 oraz raportem bieżącym ESPI nr 13/2022 Spółka poinformowała o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki na dzień 19 maja 2021 roku.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU CENTRUM FINANSOWEGO S.A.

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

Podpisy osób reprezentujących Spółkę:

Beata Borowiecka – Wiceprezes Zarządu

Piotr Szynalski – Prezes Zarządu