



Centrum
Finansowe S.A.

Raport okresowy

Centrum Finansowe S.A.

za III kwartał 2024 roku

Warszawa, 07 listopada 2024 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	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” („Załącznik nr 3”).

Z uwagi na osiągnięte regularne przychody z działalności operacyjnej, Spółka nie umieszcza informacji o planowanych działaniach i inwestycjach 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.

Spółka nie tworzy grupy kapitałowej, więc nie ma obowiązku publikowania skonsolidowanych raportów kwartalnych zgodnie z zapisami § 5 ust. 2 Załącznika 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 niestandardizowanych 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
		2024-09-30	w okresie III kw. 2024 r.	2023-09-30	w okresie III kw. 2023 r.
A	Aktywa trwałe	76 354 945,57	3 496 257,13	63 620 838,60	3 713 043,61
I	Wartości niematerialne i prawne	256,68	0,00	855,95	-256,83
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	256,68	0,00	855,95	-256,83
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	1 846,28	0,00	5 475,64	-1 555,44
1	Środki trwałe	1 846,28	0,00	5 475,64	-1 555,44
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	1 774,97	0,00	3 396,66	-695,01
d)	środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	71,31	0,00	2 078,98	-860,43
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	81 655,17	3 119,20	86 340,32	20 567,27
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	81 655,17	3 119,20	86 340,32	20 567,27
IV	Inwestycje długoterminowe	75 618 824,04	3 495 900,93	62 866 760,69	3 574 645,61
1	Nieruchomości	2 485 319,00	0,00	1 567 000,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	73 133 505,04	3 495 900,93	61 299 760,69	3 574 645,61
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	73 133 505,04	3 495 900,93	61 299 760,69	3 574 645,61
-	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	73 133 505,04	3 495 900,93	61 299 760,69	3 574 645,61
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	652 363,40	-2 763,00	661 406,00	119 643,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	651 470,00	-2 763,00	661 406,00	119 643,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	893,40	0,00	0,00	0,00
B	Aktywa obrotowe	9 996 938,05	-1 095 283,70	8 626 752,10	-129 541,71
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	320 648,28	-266 459,62	1 480 104,74	786 924,18
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	320 648,28	-266 459,62	1 480 104,74	786 924,18
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	97 614,76	-220 172,28	375 318,74	23 903,18
-	do 12 miesięcy	97 614,76	-220 172,28	375 318,74	23 903,18
-	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	212 232,50	-44 687,22	236 380,00	1 012,00
c)	inne	10 801,02	-1 600,12	868 406,00	762 009,00
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	9 622 191,99	-796 358,99	7 083 236,61	-934 808,02
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	9 622 191,99	-796 358,99	7 083 236,61	-934 808,02
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	6 819 366,48	-680 139,33	5 314 707,73	-1 435 709,12
-	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	6 819 366,48	-680 139,33	5 314 707,73	-1 435 709,12
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 802 825,51	-116 219,66	1 768 528,88	500 901,10
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 802 825,51	-116 219,66	768 528,88	-499 098,90
-	inne środki pieniężne	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
-	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	54 097,78	-32 465,09	63 410,75	18 342,13
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		86 351 883,62	2 400 973,43	72 247 590,70	3 583 501,90



Pasywa		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2024-09-30	w okresie III kw. 2024 r.	2023-09-30	w okresie III kw. 2023 r.
A	Kapitał (fundusz) własny	60 942 635,40	2 849 854,28	51 395 512,70	2 737 644,93
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 199 856,00	0,00	9 199 856,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	26 172 903,16	0,00	21 814 675,86	0,00
-		0,00	0,00	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: z tytułu aktualizacji wartości godziwej	20 028 612,30	1 652 469,60	15 016 918,82	1 661 812,48
-		0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym: tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00	0,00
-		0,00	0,00	0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Zysk (strata) netto	5 541 263,94	1 197 384,68	5 364 062,02	1 075 832,45
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	25 409 248,22	-448 880,85	20 852 078,00	845 856,97
I	Rezerwy na zobowiązania	10 548 159,44	599 320,41	8 146 229,30	1 078 212,88
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 896 772,00	448 540,00	5 681 791,00	287 957,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	372 789,70	19 907,83	329 727,50	19 726,83
-	długoterminowa	68 167,00	0,00	38 873,00	0,00
-	krótkoterminowa	304 622,70	19 907,83	290 854,50	19 726,83
3	Pozostałe rezerwy	2 278 597,74	130 872,58	2 134 710,80	770 529,05
-	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	krótkoterminowe	2 278 597,74	130 872,58	2 134 710,80	770 529,05
II	Zobowiązania długoterminowe	7 866 959,71	0,00	8 101 120,00	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	7 866 959,71	0,00	8 101 120,00	0,00
a)	kredyty i pożyczki	7 866 959,71	0,00	2 401 120,00	0,00
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	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	6 945 230,71	-1 033 362,69	4 500 799,65	-213 088,07
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	6 891 996,66	-1 061 862,09	4 467 497,43	-230 055,37
a)	kredyty i pożyczki	6 128 693,47	-1 155 308,88	3 337 853,95	-684 430,70
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	50 941,53	-40 222,22
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	147 566,57	-29 244,86	210 695,94	71 149,05
-	do 12 miesięcy	147 566,57	-29 244,86	210 695,94	71 149,05
-	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	331 115,47	88 897,32	545 674,48	404 573,17
h)	z tytułu wynagrodzeń	30 000,00	0,00	30 000,00	0,00
i)	inne	254 621,15	33 794,33	292 331,53	18 875,33
4	Fundusze specjalne	53 234,05	28 499,40	33 302,22	16 967,30
IV	Rozliczenia międzyokresowe	48 898,36	-14 838,57	103 929,05	-19 267,84
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	48 898,36	-14 838,57	103 929,05	-19 267,84
-	długoterminowe	0,00	0,00	81 028,21	0,00
-	krótkoterminowe	48 898,36	-14 838,57	22 900,84	-19 267,84
Suma		86 351 883,62	2 400 973,43	72 247 590,70	3 583 501,90

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Stan na 2024-09-30	Za okres III kw. 2024 r.	Stan na 2023-09-30	Za okres III kw. 2023 r.
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	14 126 218,17	3 971 842,36	13 404 825,29	4 039 702,17
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	14 126 218,17	3 971 842,36	13 404 825,29	4 039 702,17
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	9 037 288,86	3 146 027,29	8 618 770,26	3 245 156,07
I Amortyzacja	2 416,36	0,00	8 780,48	1 812,27
II Zużycie materiałów i energii	136 408,56	34 910,97	137 616,48	35 780,92
III Usługi obce	1 975 617,07	640 008,56	1 955 936,51	667 529,52
IV Podatki i opłaty	665 317,03	224 790,36	646 915,77	196 365,69
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	5 302 740,59	1 952 652,42	5 024 101,25	2 093 014,24
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	868 815,82	264 292,52	750 896,67	223 216,13
- emerytalne	313 300,37	87 248,66	283 763,17	76 491,74
VII Pozostałe koszty rodzajowe	85 973,43	29 372,46	94 523,10	27 437,30
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	5 088 929,31	825 815,07	4 786 055,03	794 546,10
D Pozostałe przychody operacyjne	3 466 745,28	1 461 266,76	2 554 703,28	797 473,12
I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	2,00	0,00
II Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Inne przychody operacyjne	3 466 745,28	1 461 266,76	2 554 701,28	797 473,12
E Pozostałe koszty operacyjne	274 131,67	251 207,87	9 995,63	4 647,85
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	274 131,67	251 207,87	9 995,63	4 647,85
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	8 281 542,92	2 035 873,96	7 330 762,68	1 587 371,37
G Przychody finansowe	12 809,42	0,00	205 373,54	41 088,86
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:	12 809,42	0,00	47 434,40	3 434,39
- 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	157 939,14	37 654,47
H Koszty finansowe	1 548 713,40	587 450,28	942 203,20	264 774,78
I Odsetki, w tym:	951 065,08	311 209,87	856 506,37	247 326,05
- 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	597 648,32	276 240,41	85 696,83	17 448,73
I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	6 745 638,94	1 448 423,68	6 593 933,02	1 363 685,45
J Podatek dochodowy	1 204 375,00	251 039,00	1 229 871,00	287 853,00
K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L Zysk (strata) netto (I-J-K)	5 541 263,94	1 197 384,68	5 364 062,02	1 075 832,45

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

		Stan na 2024-09-30	Zmiana w okresie III kw. 2024 r.	Stan na 2023-09-30	Zmiana w okresie III kw. 2023 r.
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	55 790 126,30	0,00	46 354 483,26	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
Ia	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	55 790 126,30	0,00	46 354 483,26	0,00
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	9 199 856,00	0,00	9 199 856,00	0,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9 199 856,00	0,00	9 199 856,00	0,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 814 675,86	0,00	19 521 920,27	0,00
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 358 227,30	0,00	2 292 755,59	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 358 227,30	0,00	2 292 755,59	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)	4 358 227,30	0,00	2 292 755,59	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	26 172 903,16	0,00	21 814 675,86	0,00
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	16 185 433,38	0,00	9 360 045,00	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	3 843 178,92	1 652 469,60	5 656 873,82	1 661 812,48
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 199 904,94	2 099 563,01	7 408 654,10	2 178 788,34
	- aktualizacji wycen certyfikatów inwestycyjnych	4 687 640,92	1 811 514,60	6 374 317,82	1 921 748,48
	- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	456 529,02	288 048,41	982 339,28	249 469,86
	- inne	55 735,00	0,00	51 997,00	7 570,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 356 726,02	447 093,41	1 751 780,28	516 975,86
	- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	399 505,02	59 477,41	372 860,28	119 597,86
	- inne	957 221,00	387 616,00	1 378 920,00	397 378,00
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	20 028 612,30	1 652 469,60	15 016 918,82	1 661 812,48
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	0,00	0,00
	- wpłaty za objęcie akcji serii F	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- rejestracji akcji serii F	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 590 161,06	0,00	8 272 661,99	0,00
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 590 161,06	0,00	8 272 661,99	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 590 161,06	0,00	8 272 661,99	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	8 590 161,06	0,00	8 272 661,99	0,00
	- wypłaty dywidendy	4 231 933,76	0,00	5 979 906,40	0,00
	- podwyższenia kapitału zapasowego	4 358 227,30	0,00	2 292 755,59	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	5 541 263,94	1 197 384,68	5 364 062,02	1 075 832,45
	a) zysk netto	5 541 263,94	1 197 384,68	5 364 062,02	1 075 832,45
	b) strata netto	0,00	0,00	0,00	0,00
	c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	60 942 635,40	2 849 854,28	51 395 512,70	2 737 644,93
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	60 942 635,40		51 395 512,70	

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres		Okres	
	od 2024-01-01 do 2024-09-30	Za okres III kw. 2024 r.	od 2023-01-01 do 2023-09-30	Za okres III kw. 2023 r.
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I Zysk (strata) netto	5 541 263,94	1 197 384,68	5 364 062,02	1 075 832,45
II Korekty razem	1 902 717,69	852 915,41	1 749 621,09	1 487 733,82
1 Amortyzacja	2 416,36	0,00	8 780,48	1 812,27
2 Zyski (straty) z różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	951 065,08	311 209,87	856 506,37	247 326,05
4 Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Zmiana stanu rezerw	-548 168,94	255 132,41	77 849,00	713 080,88
6 Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Zmiana stanu należności	1 179 359,69	263 340,42	-207 666,38	-807 491,45
8 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	39 762,06	121 946,19	374 568,89	511 564,85
9 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	121 095,14	-23 038,48	-5 940,52	-181 928,97
10 Inne korekty	157 188,30	-75 675,00	645 523,25	1 003 370,19
III Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	7 443 981,63	2 050 300,09	7 113 683,11	2 563 566,27
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
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
II Wydatki	4 183 140,00	700 001,00	8 915 920,00	1 108 000,00
1 Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	857 139,00	0,00	0,00	0,00
3 Na aktywa finansowe, w tym:	3 326 001,00	700 001,00	8 915 920,00	1 108 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach:	3 326 001,00	700 001,00	8 915 920,00	1 108 000,00
- nabycie aktywów finansowych	3 326 001,00	700 001,00	8 915 920,00	1 108 000,00
- 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)	-4 183 140,00	-700 001,00	-8 915 920,00	-1 108 000,00
C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I Wpływy	11 500 000,00	0,00	3 000 000,00	0,00
1 Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Kredyty i pożyczki	11 500 000,00	0,00	3 000 000,00	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
II Wydatki	18 108 249,28	1 466 518,75	10 379 977,81	954 665,17
1 Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	4 231 933,76	0,00	5 979 906,40	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	7 156 400,24	1 111 075,52	3 501 220,04	705 971,12
5 Wykup dłużnych papierów wartościowych	5 700 000,00	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	947 915,28	355 443,23	861 351,37	248 694,05
9 Inne wydatki finansowe	72 000,00	0,00	37 500,00	0,00
III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-6 608 249,28	-1 466 518,75	-7 379 977,81	-954 665,17
D Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-3 347 407,65	-116 219,66	-9 182 214,70	500 901,10
E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-3 347 407,65	-116 219,66	-9 182 214,70	500 901,10
-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F Środki pieniężne na początek okresu	6 150 233,16	0,00	10 950 743,58	0,00
G Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	2 802 825,51	-116 219,66	1 768 528,88	500 901,10
- 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 2024-09-30	Liczba etatów na 2024-06-30	Liczba etatów na 2023-09-30	Liczba etatów na 2023-06-30
Zatrudnienie ogółem	37	42	43	43
Zarząd	2	2	2	2
Kadra kierownicza	10	11	13	13
Wsparcie	10	10	8	9
Biznes	15	19	20	19
Liczba umów zlecenia	4	3	4	3

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 2024 r. wyniki wpływ miała efektywność i skuteczność działań związanych z odzyskiwaniem wierzytelności oraz wynagrodzenie za zarządzanie wierzytelnościami CF1 Niestandaryzowanego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Wierzytelności.

W ocenie Zarządu wpływ na działalność Spółki może mieć projektowana ustawa o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów, która ma wdrożyć do krajowego porządku prawnego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2167 z dnia 24 listopada 2021 r. w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywcach 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 którą prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytów ma wymagać uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

KOMUNIKATY EMITENTA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

W dniu 8 sierpnia 2024 roku raportem bieżącym EBI nr 12/2024 Spółka opublikowała raport okresowy za II kwartał 2024 roku.

W dniu 11 września 2024 r. raportem bieżącym ESPI nr 22/2024 Spółka poinformowała o wyborze firmy UHY ECA Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Spółki za lata 2024 - 2025.

AKTYWA OGÓŁEM

Aktywa trwałe Spółki na dzień 30 września 2024 r. wyniosły 76.354,95 tys. zł i były o 12,73 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r. oraz o 3.496,26 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 r.

Na zmianę poziomu aktywów w III kwartale 2024 r. główny wpływ miało zwiększenie długoterminowych aktywów finansowych, wynikające ze wzrostu wartości certyfikatów inwestycyjnych.

AKTYWA FINANSOWE

Łączna wartość aktywów finansowych Spółki na dzień 30 września 2024 r. wyniosła 82.755,70 tys. zł i była o 14.372,70 tys. zł wyższa niż na koniec września 2023 r. oraz o 2.699,54 tys. zł wyższa niż na koniec czerwca 2024 r.

Długoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 września 2024 r. wyniosły 73.133,51 tys. zł i były o 11.833,74 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r. oraz o 3.495,90 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 r.

Krótkoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 września 2024 r. wyniosły 9.622,19 tys. zł i były o 2.538,96 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r. oraz o 796,36 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2024 r.

Środki pieniężne Spółki na dzień 30 września 2024 r. wyniosły 2.802,83 tys. zł i były o 1.034,30 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r. oraz o 116,22 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2024 r.

Sytuacja finansowa i płynnościowa Spółki na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień publikacji tego raportu jest stabilna.

PASYWA OGÓŁEM

Pasywa Spółki na dzień 30 września 2024 r. wyniosły 86.351,88 tys. zł i były o 14.104,29 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r. oraz o 2.400,97 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 r.

Na zmianę poziomu pasywów w III kwartale 2024 r. główny wpływ miały zmiany kapitałów własnych w związku z wypracowanym zyskiem netto, aktualizacją wyceny aktywów finansowych oraz spłata zadłużenia z tytułu kredytów.

Zobowiązania długoterminowe Spółki na dzień 30 września 2024 r. wyniosły 7.866,96 tys. zł i były o 234,16 tys. zł niższe niż na koniec września 2023 r.

Zobowiązania krótkoterminowe Spółki na dzień 30 września 2024 r. wyniosły 6.945,23 tys. zł i były o 2.444,43 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r. oraz o 1.033,36 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2024 r.

Wskaźnik ogólnego zadłużenia Spółki na dzień 30 września 2024 roku wynosi 29%.

Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego Spółki na dzień 30 września 2024 roku wynosi 42%.

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY

Przychody netto ze sprzedaży Spółki na dzień 30 września 2024 r. wyniosły 14.126,22 tys. zł i były o 721,39 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r. oraz o 3.971,84 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 r.

Najwyższy poziom przychodów Spółka osiągnęła z tytułu obsługi pakietów własnych, które na dzień 30 września 2024 roku wyniosły 13.040,42 tys. zł, w porównaniu do 11.858,82 tys. zł na koniec września 2023 r.

Przychody związane z usługami windykacji na zlecenie na dzień 30 września 2024 roku wyniosły 7,98 tys. zł, w porównaniu do 21,20 tys. zł na koniec września 2023 r.

Przychody z tytułu zarządzania wierzytelnościami niestandardyzowanego funduszu inwestycyjnego wierzytelności na dzień 30 września 2024 roku wyniosły 1.031,28 tys. zł, w porównaniu do 1.491,26 tys. zł na koniec września 2023 r.

Całkowita wartość obliwa obsługiwanych przez Spółkę wierzytelności na koniec września 2024 roku wyniosła 2.336.175,20 tys. zł i była o 144.835,96 tys. zł wyższa niż na koniec września 2023 roku.

Strukturę portfela na koniec września 2024 r. tworzyły:

- portfel wierzytelności własnych Spółki o obliwu 1.552.357,41 tys. zł - wzrost o 89.125,42 tys. zł w stosunku do stanu z 30 września 2023 r.;
- portfel obsługiwany przez Spółkę na zlecenie o obliwu 2.316,43 tys. zł - wzrost o 44,03 tys. zł w stosunku do stanu z 30 września 2023 r.;
- portfel wierzytelności obsługiwanych przez Spółkę na rzecz niestandardyzowanego funduszu inwestycyjnego zamkniętego wierzytelności o obliwu 781.501,36 tys. zł - wzrost o 55.666,51 tys. zł w stosunku do stanu z 30 września 2023 r.

KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Koszty działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 września 2024 r. wyniosły 9.037,29 tys. zł i były o 418,52 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r. oraz o 3.146,03 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 r.

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

Koszty wynagrodzeń Spółki na dzień 30 września 2024 r. wyniosły 5.302,74 tys. zł i były o 278,64 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r. oraz o 1.952,65 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 r.

Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami stanowiły na koniec września 2024 r. ok. 68% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

Koszty usług obcych Spółki na dzień 30 września 2024 r. wyniosły 1.975,62 tys. zł i były o 19,68 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r. oraz o 640,01 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 r.

Koszty usług obcych na koniec września 2024 roku stanowiły ok. 22% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 września 2024 roku wyniosły 7.443,98 tys. zł i były o 330,30 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r. oraz o 2.050,30 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 roku (5.393,68 tys. zł).

ZMIANY W SKŁADZIE ORGANÓW SPÓŁKI

W III kwartale 2024 roku nie było zmian w składzie organów statutowych Spółki.

DZIAŁANIA ROZWOJOWE I INNOWACYJNE

W okresie III kwartału 2024 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	7 897 663	7 897 663	85,85%	85,85%
Pozostali akcjonariusze	1 302 193	1 302 193	14,15%	14,15%
Razem:	9 199 856	9 199 856	100,00%	100,00%

Zaprezentowana powyżej struktura akcjonariatu Centrum Finansowego S.A. przedstawia aktualny na dzień przekazania niniejszego raportu akcjonariat, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu, według wiedzy Spółki, bazującej na zawiadomieniach otrzymanych przez Spółkę, zgodnie z art. 69 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 620).

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:

Przemysław Rutkowski - Prokurent

Beata Borowiecka – Wiceprezes Zarządu