



Centrum  
**Finansowe S.A.**

**Raport okresowy**

**Centrum Finansowe S.A.**

**za II kwartał 2022 roku**

Warszawa, 11 sierpnia 2022 roku



## Spis treści:

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 SA .....	11
ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE .....	11
NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM .....	11
STRUKTURA AKCJONARIATU SPÓŁKI NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU.....	15
ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM.....	16
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU CENTRUM FINANSOWEGO S.A.....	16

## PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

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

## ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU

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

Z uwagi na 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 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 odroczone, wartość początkowego ujęcia jest ustalana poprzez zdyskontowanie ceny za pakiet przy wykorzystaniu stopy dyskonta odzwierciedlającej termin płatności oraz koszt zewnętrznego finansowania Spółki. W kolejnych okresach dyskonto jest odwracane w ciężar kosztów finansowych w datach aktualizacji wycen. Na każdy dzień bilansowy wartość zakupionych pakietów wierzytelności ustalana jest według wartości godziwej przy zastosowaniu modelu wyceny. Wartość godziwą na dzień bilansowy stanowi szacowana wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących danego pakietu, zdyskontowanych do dnia wyceny z wykorzystaniem rynkowej stopy procentowej wolnej od ryzyka oraz marży kredytowej.

Spółka dokonuje czynnych **rozliczeń międzyokresowych kosztów**, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. 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
		2022-06-30	w okresie II kw. 2022 r.	2021-06-30	w okresie II kw. 2021 r.
<b>A</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>42 336 789,00</b>	<b>391 729,79</b>	<b>40 817 382,61</b>	<b>614 483,98</b>
I	Wartości niematerialne i prawne	9 313,15	-2 273,10	18 405,55	-4 438,19
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	9 313,15	-2 273,10	18 405,55	-4 438,19
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	13 760,86	-1 707,87	12 837,62	-3 548,79
1	Środki trwałe	13 760,86	-1 707,87	12 837,62	-3 548,79
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	6 871,71	-695,01	1 897,03	-599,77
d)	środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	6 889,15	-1 012,86	10 940,59	-2 949,02
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	41 567 361,94	261 315,76	40 457 013,39	627 326,96
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	40 307 361,94	261 315,76	40 457 013,39	627 326,96
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	40 307 361,94	261 315,76	40 457 013,39	627 326,96
-	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	40 307 361,94	261 315,76	40 457 013,39	627 326,96
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	680 580,00	134 395,00	263 353,00	-4 856,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	680 580,00	134 395,00	263 353,00	-4 856,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>B</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>16 887 844,61</b>	<b>1 914 186,96</b>	<b>11 440 572,67</b>	<b>-10 480 596,34</b>
I	Zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Materiały	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Należności krótkoterminowe	1 083 053,74	-6 647,11	514 640,28	126 953,20
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	1 083 053,74	-6 647,11	514 640,28	126 953,20
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	219 574,61	58 764,75	222 624,46	138 438,80
-	do 12 miesięcy	219 574,61	58 764,75	222 624,46	138 438,80
-	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	243 024,00	7 023,60	243 333,50	11 761,84
c)	inne	620 455,13	-72 435,46	48 682,32	-23 247,44
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	15 764 137,77	1 939 051,27	10 860 605,71	-10 612 236,77
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	15 764 137,77	1 939 051,27	10 860 605,71	-10 612 236,77
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	5 811 245,89	-1 166 969,57	8 671 586,47	271 422,67
-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	5 811 245,89	-1 166 969,57	8 671 586,47	271 422,67
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	9 952 891,88	3 106 020,84	2 189 019,24	-10 883 659,44
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	9 952 891,88	3 106 020,84	2 189 019,24	-10 883 659,44
-	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	40 653,10	-18 217,20	65 326,68	4 687,23
<b>C</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D</b>	<b>Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Suma</b>		<b>59 224 633,61</b>	<b>2 305 916,75</b>	<b>52 257 955,28</b>	<b>-9 866 112,36</b>

Pasywa		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2022-06-30	w okresie II kw. 2022 r.	2021-06-30	w okresie II kw. 2021 r.
<b>A</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>39 414 054,68</b>	<b>-1 972 171,21</b>	<b>35 540 212,34</b>	<b>-2 186 320,09</b>
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 199 856,00	0,00	8 363 508,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: nadwyżka wartości sprzedazy (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	19 521 920,27	1 987 063,21	17 534 857,06	414 582,19
-		0,00	0,00	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: z tytułu aktualizacji wartości godziwej	6 765 757,12	193 248,32	6 699 371,04	1 450 371,68
-		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	-6 034 999,85	0,00	-5 432 686,99
VI	Zysk (strata) netto	3 926 521,29	1 882 517,11	2 942 476,24	1 381 413,03
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>B</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>19 810 578,93</b>	<b>4 278 087,96</b>	<b>16 717 742,94</b>	<b>-7 679 792,27</b>
I	Rezerwa na zobowiązania	4 009 015,12	-33 839,77	3 733 814,00	841 959,41
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 680 688,00	-55 719,00	3 414 659,00	831 578,00
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	299 631,12	21 879,23	282 192,00	10 381,41
-	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	krótkoterminowe	299 631,12	21 879,23	282 192,00	10 381,41
II	Zobowiązania długoterminowe	11 897 182,12	3 888 960,00	8 841 557,28	-9 864 000,00
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	11 897 182,12	3 888 960,00	8 841 557,28	-9 864 000,00
a)	kredyty i pożyczki	6 197 182,12	3 888 960,00	3 141 557,28	1 586 000,00
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 700 000,00	0,00	5 700 000,00	-11 450 000,00
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	3 195 783,06	348 120,31	3 568 889,57	1 244 663,17
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	3 173 627,18	345 150,97	3 553 078,92	1 230 609,42
a)	kredyty i pożyczki	1 743 981,09	157 244,89	2 753 054,93	1 608 619,82
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	205 740,41	104 721,02	22 656,81	-138 240,30
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	115 363,09	-69 285,36	178 518,57	-28 567,06
-	do 12 miesięcy	115 363,09	-69 285,36	178 518,57	-28 567,06
-	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 publicznoprawnych	640 134,17	248 912,02	142 141,25	-232 793,38
h)	z tytułu wynagrodzeń	304 262,64	-81 140,00	340 127,01	1 554,41
i)	inne	164 145,78	-15 301,60	116 580,35	20 035,93
4	Fundusze specjalne	22 155,88	2 969,34	15 810,65	14 053,75
IV	Rozliczenia międzyokresowe	708 598,63	74 847,42	573 482,09	97 585,15
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	708 598,63	74 847,42	573 482,09	97 585,15
-	długoterminowe	202 542,47	2 299,05	237 418,19	88 423,07
-	krótkoterminowe	506 056,16	72 548,37	336 063,90	9 162,08
<b>Suma</b>		<b>59 224 633,61</b>	<b>2 305 916,75</b>	<b>52 257 955,28</b>	<b>-9 866 112,36</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Stan na 2022-06-30	Za okres II kw. 2022 r.	Stan na 2021-06-30	Za okres II kw. 2021 r.
<b>A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>8 473 966,90</b>	<b>4 402 540,94</b>	<b>7 198 107,62</b>	<b>3 607 390,60</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	8 473 966,90	4 402 540,94	7 198 107,62	3 607 390,60
II Zmiana stanu produktów	0,00	0,00	0,00	0,00
III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>B Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>4 645 591,39</b>	<b>2 426 233,59</b>	<b>4 090 371,50</b>	<b>2 063 112,41</b>
I Amortyzacja	14 832,92	5 658,37	28 689,66	20 208,73
II Zużycie materiałów i energii	44 235,29	23 611,29	38 153,03	22 861,45
III Usługi obce	1 260 395,73	671 356,80	1 117 566,87	568 037,21
IV Podatki i opłaty	578 591,75	319 203,68	416 037,37	186 396,22
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	2 250 109,15	1 151 330,79	2 041 971,34	1 041 407,08
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	437 013,96	227 369,06	407 049,57	202 602,00
- emerytalne	174 671,59	174 671,59	0,00	0,00
VII Pozostałe koszty rodzajowe	60 412,59	27 703,60	40 903,66	21 599,72
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>3 828 375,51</b>	<b>1 976 307,35</b>	<b>3 107 736,12</b>	<b>1 544 278,19</b>
<b>D Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 690 369,34</b>	<b>773 147,57</b>	<b>1 487 283,83</b>	<b>772 259,45</b>
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	1 690 369,34	773 147,57	1 487 283,83	772 259,45
<b>E Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>9 266,45</b>	<b>9 857,14</b>	<b>66 180,96</b>	<b>65 702,59</b>
I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	808,83	808,83
II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Inne koszty operacyjne	9 266,45	9 857,14	65 372,13	64 893,76
<b>F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>5 509 478,40</b>	<b>2 739 597,78</b>	<b>4 528 838,99</b>	<b>2 250 835,05</b>
<b>G Przychody finansowe</b>	<b>2 323,00</b>	<b>-1 407,12</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II Odsetki, w tym:	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	-1 407,12	0,00	0,00
<b>H Koszty finansowe</b>	<b>659 748,11</b>	<b>405 450,55</b>	<b>682 703,75</b>	<b>348 679,02</b>
I Odsetki, w tym:	429 615,67	273 023,40	556 620,71	313 281,52
- 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	230 132,44	132 427,15	126 083,04	35 397,50
<b>I Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>4 852 053,29</b>	<b>2 332 740,11</b>	<b>3 846 135,24</b>	<b>1 902 156,03</b>
<b>J Podatek dochodowy</b>	<b>925 532,00</b>	<b>450 223,00</b>	<b>903 659,00</b>	<b>520 743,00</b>
<b>K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>3 926 521,29</b>	<b>1 882 517,11</b>	<b>2 942 476,24</b>	<b>1 381 413,03</b>



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2022-06-30	w okresie II kw. 2022 r.	2021-06-30	w okresie II kw. 2021 r.
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
Ia	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	38 883 628,83	0,00	35 941 756,14	0,00
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 363 508,00	0,00	8 363 508,00	0,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	836 348,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	836 348,00	0,00	0,00	0,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	836 348,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9 199 856,00	0,00	8 363 508,00	0,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 534 857,06	0,00	17 120 274,87	0,00
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 987 063,21	1 987 063,21	414 582,19	414 582,19
a)	zwiększenia (z tytułu)	1 987 063,21	1 987 063,21	414 582,19	414 582,19
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 987 063,21	1 987 063,21	414 582,19	414 582,19
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	19 521 920,27	1 987 063,21	17 534 857,06	414 582,19
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	6 950 263,92	0,00	5 025 286,28	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-184 506,80	193 248,32	1 674 084,76	1 450 371,68
a)	zwiększenia (z tytułu)	1 291 650,00	967 665,94	2 573 969,61	2 058 739,48
	- aktualizacji wycen certyfikatów inwestycyjnych	1 100 467,20	915 166,32	2 388 897,76	1 996 725,68
	- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	67 365,80	52 499,62	128 219,85	30 685,80
	- inne	123 817,00	0,00	56 852,00	31 328,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 476 156,80	774 417,62	899 884,85	608 367,80
	- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	1 267 067,80	600 535,62	446 372,85	236 828,80
	- inne	209 089,00	173 882,00	453 512,00	371 539,00
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	6 765 757,12	193 248,32	6 699 371,04	1 450 371,68
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	836 348,00	0,00	0,00	0,00
	- wpłaty za objęcie akcji serii F	836 348,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	836 348,00	0,00	0,00	0,00
	- rejestracji akcji serii F	836 348,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 034 999,85	0,00	5 432 686,99	0,00
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 034 999,85	0,00	5 432 686,99	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 034 999,85	0,00	5 432 686,99	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	6 034 999,85	6 034 999,85	5 432 686,99	5 432 686,99
	- wypłaty dywidendy	4 047 936,64	4 047 936,64	5 018 104,80	5 018 104,80
	- podwyższenia kapitału zapasowego	1 987 063,21	1 987 063,21	414 582,19	414 582,19
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-6 034 999,85	0,00	-5 432 686,99
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	3 926 521,29	1 882 517,11	2 942 476,24	1 381 413,03
a)	zysk netto	3 926 521,29	1 882 517,11	2 942 476,24	1 381 413,03
b)	strata netto	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>39 414 054,68</b>	<b>-1 972 171,21</b>	<b>35 540 212,34</b>	<b>-2 186 320,09</b>
<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>39 414 054,68</b>	<b>-1 972 171,21</b>	<b>35 540 212,34</b>	<b>-2 186 320,09</b>

## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres		Okres	
	od 2022-01-01 do	Za okres	od 2021-01-01 do	Za okres
	2022-06-30	II kw. 2022 r.	2021-06-30	II kw. 2021 r.
<b>A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>				
<b>I Zysk (strata) netto</b>	<b>3 926 521,29</b>	<b>1 882 517,11</b>	<b>2 942 476,24</b>	<b>1 381 413,03</b>
<b>II Korekty razem</b>	<b>3 266 848,51</b>	<b>2 515 246,85</b>	<b>3 356 711,94</b>	<b>2 215 426,11</b>
1 Amortyzacja	14 832,92	5 658,37	28 689,66	20 208,73
2 Zyski (straty) z różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	429 615,67	273 023,40	556 620,71	313 281,52
4 Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	1 407,12	808,83	808,83
5 Zmiana stanu rezerw	-299 588,93	-207 721,77	560 816,09	448 517,41
6 Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Zmiana stanu należności	-370 036,88	6 647,11	140 078,57	-126 953,20
8 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	125 957,21	86 154,40	-72 016,87	-225 716,35
9 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-65 256,80	-41 330,38	-304,63	97 753,92
10 Inne korekty	3 431 325,32	2 391 408,60	2 142 019,58	1 687 525,25
<b>III Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>7 193 369,80</b>	<b>4 397 763,96</b>	<b>6 299 188,18</b>	<b>3 596 839,14</b>
<b>B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>I Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2,00</b>	<b>2,00</b>
1 Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	2,00	2,00
2 Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach:	0,00	0,00	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II Wydatki</b>	<b>1 890 630,51</b>	<b>987 677,40</b>	<b>1 262 032,58</b>	<b>562 032,58</b>
1 Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 212,51	1 677,40	13 032,58	13 032,58
2 Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Na aktywa finansowe, w tym:	1 884 418,00	986 000,00	1 249 000,00	549 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach:	1 884 418,00	986 000,00	1 249 000,00	549 000,00
- nabycie aktywów finansowych	1 884 418,00	986 000,00	1 249 000,00	549 000,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-1 890 630,51</b>	<b>-987 677,40</b>	<b>-1 262 030,58</b>	<b>-562 030,58</b>
<b>C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>I Wpływy</b>	<b>7 836 348,00</b>	<b>5 000 000,00</b>	<b>9 400 000,00</b>	<b>3 700 000,00</b>
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	5 000 000,00	3 700 000,00	3 700 000,00
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
<b>II Wydatki</b>	<b>8 489 948,67</b>	<b>5 304 065,72</b>	<b>17 903 152,87</b>	<b>17 618 468,00</b>
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	4 047 936,64	5 018 104,80	5 018 104,80
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	3 995 285,36	955 962,68	655 845,36	433 622,68
5 Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	11 450 000,00	11 450 000,00
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	396 726,67	250 166,40	701 502,71	639 040,52
9 Inne wydatki finansowe	50 000,00	50 000,00	77 700,00	77 700,00
<b>III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-653 600,67</b>	<b>-304 065,72</b>	<b>-8 503 152,87</b>	<b>-13 918 468,00</b>
<b>D Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>4 649 138,62</b>	<b>3 106 020,84</b>	<b>-3 465 995,27</b>	<b>-10 883 659,44</b>
<b>E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>4 649 138,62</b>	<b>3 106 020,84</b>	<b>-3 465 995,27</b>	<b>-10 883 659,44</b>
-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>F Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>5 303 753,26</b>	<b>0,00</b>	<b>5 655 014,51</b>	<b>0,00</b>
<b>G Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:</b>	<b>9 952 891,88</b>	<b>3 106 020,84</b>	<b>2 189 019,24</b>	<b>-10 883 659,44</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

## DZIAŁALNOŚĆ CENTRUM FINANSOWEGO S.A.

Centrum Finansowe S.A. jest spółką windykacyjną obecną na rynku od 2008 r. oferującą usługi z zakresu restrukturyzacji i windykacji należności zarówno dla banków spółdzielczych, jak i innych podmiotów bankowych oraz pozabankowych. Od marca 2011 r. Spółka posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, a od 6 grudnia 2011 r. jest notowana na rynku NewConnect.

Oferta Spółki obejmuje usługi w zakresie:

- zarządzania wierzytelnościami na zlecenie towarzystw funduszy inwestycyjnych,
- windykacji wierzytelności na zlecenie,
- monitoringu należności,
- doradztwa w zakresie procesów sekurytyzacji wierzytelności,
- doradztwa w zakresie restrukturyzacji wierzytelności.

Na rynku usług windykacyjnych Centrum Finansowe S.A. specjalizuje się w zarządzaniu wierzytelnościami zabezpieczonymi hipotecznie. Świadczone usługi obejmują zarówno etap monitoringu należności, opracowania programu restrukturyzacji, wdrażania go w przedsiębiorstwie dłużnika oraz kontroli jego realizacji, jak i windykację polubowną oraz sądowe dochodzenie roszczeń w postępowaniach egzekucyjnych i upadłościowych.

Drugim istotnym obszarem działania Spółki jest obsługa wierzytelności masowych. W ramach obsługi wierzytelności masowych Spółka oferuje monitoring płatności (SMS głosowy i tekstowy), usługę wysyłki wezwań do zapłaty, ustalanie danych teleadresowych, windykację polubowną i sądową.

## ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

	Liczba etatów na 2022-06-30	Liczba etatów na 2022-03-31	Liczba etatów na 2021-06-30	Liczba etatów na 2021-03-31
<b>Zatrudnienie ogółem</b>	<b>40</b>	<b>38</b>	<b>39</b>	<b>39</b>
Zarząd	2	2	2	2
Kadra kierownicza	10	10	10	10
Wsparcie	10	10	10	9
Biznes	18	16	17	18
Liczba umów zlecenia	1	2	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 II 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 zapowiadanim 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. 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 ślad za raportem bieżącym ESPI nr 7/2022 z dnia 26 marca 2022 r., 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.

W dniu 12 maja 2022 r. raportem bieżącym EBI nr 15/2022 Spółka opublikowała raport okresowy za I kwartał 2022 roku.

W dniu 17 maja 2022 roku raportem bieżącym EBI nr 16/2022 Spółka poinformowała o rezygnacji Członka Rady Nadzorczej Spółki.

W dniu 18 maja 2022 roku Spółka wypłaciła terminowo odsetki od Obligacji za piąty okres odsetkowy.

W dniu 19 maja 2022 roku raportem bieżącym EBI nr 17/2022 Spółka poinformowała o nieodbyciu Walnego Zgromadzenia zwołanego na 19 maja 2022 roku. Powodem tej sytuacji był brak zarejestrowanych Akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Spółki. Zgodnie z oświadczeniem dominującego akcjonariusza Spółki, brak zarejestrowania udziału w Walnym Zgromadzeniu Spółki przez tego akcjonariusza był wynikiem błędu po stronie domu maklerskiego prowadzącego rachunek papierów wartościowych, na którym zarejestrowane są akcje Spółki. W konsekwencji w dniu 19 maja 2022 roku raportem bieżącym EBI nr 18/2022 oraz raportem bieżącym ESPI nr 15/2022 Spółka poinformowała o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki na dzień 15 czerwca 2022 roku. Raportem bieżącym ESPI nr 17/2022 z dnia 15 czerwca 2022 roku Spółka poinformowała o wykazie akcjonariuszy posiadających co najmniej 5 % liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, które odbyło się w dniu 15 czerwca 2022 r. W ślad za powyższymi raportami w dniu 15 czerwca 2022 roku Spółka przekazała do publicznej wiadomości treść uchwał, które zostały podjęte na Zwyczajnym Walnym

Zgromadzeniu Spółki, które odbyło się w tym dniu (raport bieżący EBI 19/2022) oraz przekazała informację w sprawie wypłaty dywidendy w wysokości 4.047.936,64 zł, tj. 0,44 zł na jedną akcję, z zysku netto Spółki za rok 2021 (raport bieżący EBI 20/2022). Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 23 czerwca 2022 r., a dniem wypłaty dywidendy był 30 czerwca 2022 r. W podziale dywidendy uczestniczyły wszystkie 9.199.856 sztuk akcji Spółki. Ponadto w dniu 15 czerwca 2022 r. raportem bieżącym EBI nr 21/2022 Spółka poinformowała o podjętych uchwałach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie odwołania w ramach aktualnej kadencji i powołania na kolejną wspólną kadencję członków Rady Nadzorczej Spółki.

W dniu 20 czerwca 2022 roku raportami bieżącymi EBI nr 22/2022 i 23/2022, w związku ze sprostowaniem oczywistej omyłki pisarskiej w akcie notarialnym (błędne wskazanie funkcji jaką powierzono jednemu z członków Rady Nadzorczej) obejmującym Protokół Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 15 czerwca 2022 r., Spółka przekazała informację o korekcie treści załącznika do raportu bieżącego EBI nr 19/2022 z dnia 15 czerwca 2022 r. dotyczącego informacji na temat treści uchwał podjętych na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki w dniu 15 czerwca 2022 r. oraz o korekcie treści raportu bieżącego EBI nr 21/2022 z dnia 15 czerwca 2022 roku dotyczącego odwołania i powołania członków Rady Nadzorczej Spółki.

W dniu 23 maja 2022 r., raportem bieżącym ESPI nr 16/2022, w nawiązaniu do raportu bieżącego ESPI nr 25/2021 z dnia 9 listopada 2021 r. w sprawie rozpoczęcia przeglądu opcji strategicznych, raportu bieżącego ESPI nr 29/2021 z dnia 15 grudnia 2021 r. w sprawie decyzji podjętej w toku przeglądu opcji strategicznych, raportu bieżącego ESPI nr 30/2021 z dnia 15 grudnia 2021 r. oraz raportu bieżącego nr ESPI nr 5/2022 z dnia 15 lutego 2022 r. w sprawie złożenia zaproszenia do podjęcia negocjacji w sprawie nabycia przez Spółkę 100 % akcji spółki Dom Maklerski Banku BPS S.A., a także raportu bieżącego ESPI nr 8/2022 z dnia 31 marca 2022 r. w sprawie zawarcia przez Spółkę umowy o zachowaniu poufności z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz Domem Maklerskim Banku BPS S.A., Spółka poinformowała, o zakończeniu przeglądu opcji strategicznych stwierdzając brak możliwości akwizycji 100 % akcji Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

#### **AKTYWA OGÓŁEM**

Aktywa Spółki na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosły 59 224,6 tys. zł i były o 6 966,7 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r. oraz o 2 305,9 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 r.

Na zmianę poziomu aktywów w II kwartale 2022 r. główny wpływ miał wzrost stanu środków pieniężnych na rachunkach bankowych, wynikający przede wszystkim z wpłat z windykacji oraz uruchomienia kredytu.

#### **AKTYWA FINANSOWE**

Łączna wartość aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosła 56 071,5 tys. zł i była o 4 753,9 tys. zł wyższa niż na koniec czerwca 2021 r. oraz o 2 200,4 tys. zł wyższa niż na koniec marca 2022 r.

Długoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosły 40 307,4 tys. zł i były o 149,7 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2021 r. oraz o 261,3 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 r.

Krótkoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosły 15 764,1 tys. zł i były o 4 903,5 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r. oraz o 1 939,1 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 r.

Środki pieniężne Spółki na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosły 9 952,9 tys. zł i były o 7 763,9 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r. oraz o 3 106,0 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 r.

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

## PASYWA OGÓŁEM

Pasywa Spółki na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosły 59 224,6 tys. zł i były o 6 966,7 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r. oraz o 2 305,9 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 r.

Na zmianę poziomu pasywów w II kwartale 2022 r. główny wpływ miał wzrost zadłużenia z tytułu kredytów oraz wzrost kapitałów własnych w związku z wypłatą dywidendą.

Zobowiązania długoterminowe Spółki na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosły 11 897,2 tys. zł i były o 3 055,6 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r. oraz o 3 889,0 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 r.

Zobowiązania krótkoterminowe Spółki na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosły 3 195,8 tys. zł i były o 373,1 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2021 r. oraz o 348,1 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 r.

Wskaźnik ogólnego zadłużenia Spółki na dzień 30 czerwca 2022 roku wynosi 33%.

Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego Spółki na dzień 30 czerwca 2022 roku wynosi 50%.

## PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY

Przychody netto ze sprzedaży Spółki na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosły 8 474,0 tys. zł i były o 1 275,9 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r. oraz o 331,1 tys. zł wyższe niż w poprzednim kwartale (4 402,5 tys. zł wobec 4 071,4 tys. zł).

Najwyższy poziom przychodów Spółka osiągnęła z tytułu obsługi pakietów własnych, które na dzień 30 czerwca 2022 roku wyniosły 7 918,5 tys. zł.

Przychody związane z usługami windykacji na zlecenie na dzień 30 czerwca 2022 roku wyniosły 14,0 tys. zł.

Przychody z tytułu zarządzania wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych na dzień 30 czerwca 2022 roku wyniosły 503,2 tys. zł.

Całkowita wartość obliwa obsługiwanych przez Spółkę wierzytelności na koniec czerwca 2022 r. wyniosła 1 961 972,1 tys. zł i była o 246 887,7 tys. zł wyższa niż na koniec czerwca 2021 r.

Strukturę portfela na koniec czerwca 2022 r. tworzyły:

- portfel wierzytelności własnych Spółki o obliwu 1 355 010,2 tys. zł - wzrost o 196 339,5 tys. zł w stosunku do stanu z 2021-06-30;
- portfel obsługiwany przez Spółkę na zlecenie o obliwu 2 212,8 tys. zł - spadek o 125 545,7 tys. zł w stosunku do stanu z 2021-06-30;
- portfel wierzytelności obsługiwanych przez Spółkę na rzecz funduszy sekurytyzacyjnych o obliwu 604 749,1 tys. zł - wzrost o 176 093,9 tys. zł w stosunku do stanu z 2021-06-30.

## KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Koszty działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosły 4 645,6 tys. zł i były o 555,2 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r. oraz o 206,9 tys. zł wyższe niż w poprzednim kwartale (2 426,2 tys. zł wobec 2 219,3 tys. zł).

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

Koszty wynagrodzeń Spółki na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosły 2 250,1 tys. zł i były o 208,1 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r. oraz o 52,6 tys. zł wyższe niż w poprzednim kwartale (1 151,3 tys. zł wobec 1 098,7 tys. zł). Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami stanowiły na koniec czerwca 2022 r. ok. 58% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

Koszty usług obcych Spółki na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosły 1 260,4 tys. zł i były o 142,8 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2021 r. oraz o 17,7 tys. zł wyższe niż w poprzednim kwartale (227,4 tys. zł wobec 209,7 tys. zł). Koszty usług obcych na koniec czerwca 2022 roku stanowiły ok. 27% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

#### PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosły 7 193,4 tys. zł i były o 4 397,8 tys. zł wyższe niż w poprzednim kwartale (2 795,6 tys. zł).

#### ZMIANY W SKŁADZIE ORGANÓW SPÓŁKI

W dniu 17 maja 2022 roku Członek Rady Nadzorczej Spółki Pan Marcin Michalczuk złożył rezygnację z pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej Spółki, ze skutkiem na dzień odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Spółki za rok 2021.

W dniu 15 czerwca 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie odwołania Pana Krzysztofa Gładkowskiego oraz Pana Marcina Michalczuka z funkcji członków Rady Nadzorczej w ramach aktualnej kadencji Rady Nadzorczej. Jednocześnie Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło w tym samym dniu uchwały w sprawie powołania do składu Rady Nadzorczej Spółki kolejnej wspólnej kadencji, która rozpoczęła się od dnia następującego po dniu odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2021 roku:

- 1) Pana Krzysztofa Rożko, powierzając mu pełnienie funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 2) Pana Mariusza Bagińskiego, powierzając mu pełnienie funkcji Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 3) Pana Łukasza Adamczyka, powierzając mu pełnienie funkcji Sekretarza Rady Nadzorczej,
- 4) Pana Zbigniewa Gościckiego,
- 5) Pana Tomasza Nizielskiego.

#### DZIAŁANIA ROZWOJOWE I INNOWACYJNE

W okresie II 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%
<b>Razem:</b>	<b>9 199 856</b>	<b>9 199 856</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

## ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Brak istotnych zdarzeń po dniu bilansowym.

## OŚWIADCZENIE ZARZĄDU CENTRUM FINANSOWEGO S.A.

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

### Podpisy osób reprezentujących Spółkę:

Beata Borowiecka – Wiceprezes Zarządu

Piotr Szynalski – Prezes Zarządu