



Centrum
Finansowe S.A.

Raport okresowy

Centrum Finansowe S.A.

za II kwartał 2023 roku

Warszawa, 14 sierpnia 2023 roku



Spis treści:

PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE	3
ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU	3
BILANS	6
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	8
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	9
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	10
DZIAŁALNOŚĆ CENTRUM FINANSOWEGO S.A.	11
ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE	11
NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM	11
KAPITAŁ ZAKŁADOWY I STRUKTURA AKCJONARIATU SPÓŁKI NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU	14
ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM.....	14
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU CENTRUM FINANSOWEGO S.A.....	14

PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

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

ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU

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

Z uwagi na osiągnięte regularne przychody z działalności operacyjnej, Spółka nie umieszcza informacji o planowanych działaniach inwestycyjnych oraz harmonogramów ich realizacji, o których mowa w § 10 pkt 13a) Załącznika nr 1 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu. Spółka nie przekazywała również do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych.

Centrum Finansowe S.A. nie tworzy grupy kapitałowej, więc nie ma obowiązku publikowania skonsolidowanych raportów kwartalnych zgodnie z zapisami § 5 ust. 2 Załącznika nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu - „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect” („Załącznik nr 3”). W związku z powyższym nie mają zastosowania wymogi określone w § 5 ust. 4.1. pkt 7) - 8a) Załącznika nr 3.

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

Dane finansowe przedstawione w raporcie zostały sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.).

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

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

ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania. Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej tj. poniżej 10 000,00 złotych odnoszone są jednorazowo w koszty.

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

Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego wartość godziwą uiszczoną zapłaty. Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej tych aktywów. Aktywa finansowe są wprowadzane do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji. Pakiety wierzytelności zakupionych do windykacji na rachunek własny Spółki oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych (w tym, co do których Spółka wykonuje czynności zarządzania 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 miesiąca, a ich wysokość zależy od poziomu umownej stawki procentowej.

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

BILANS

Aktywa		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2023-06-30	w okresie II kw. 2023 r.	2022-06-30	w okresie II kw. 2022 r.
A	Aktywa trwałe	59 907 794,99	2 334 338,33	42 336 789,00	391 729,79
I	Wartości niematerialne i prawne	1 112,78	-1 544,20	9 313,15	-2 273,10
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	1 112,78	-1 544,20	9 313,15	-2 273,10
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	7 031,08	-1 606,17	13 760,86	-1 707,87
1	Środki trwałe	7 031,08	-1 606,17	13 760,86	-1 707,87
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	4 091,67	-695,01	6 871,71	-695,01
d)	środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	2 939,41	-911,16	6 889,15	-1 012,86
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	65 773,05	0,00	65 773,05	0,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Od pozostałych jednostek	65 773,05	0,00	65 773,05	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	59 292 115,08	2 596 412,70	41 567 361,94	261 315,76
1	Nieruchomości	1 567 000,00	0,00	1 260 000,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	57 725 115,08	2 596 412,70	40 307 361,94	261 315,76
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	57 725 115,08	2 596 412,70	40 307 361,94	261 315,76
-	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	57 725 115,08	2 596 412,70	40 307 361,94	261 315,76
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	541 763,00	-258 924,00	680 580,00	134 395,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	541 763,00	-258 924,00	680 580,00	134 395,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Aktywa obrotowe	8 756 293,81	-4 371 729,15	16 887 844,61	1 914 186,96
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	693 180,56	231 273,37	1 083 053,74	-6 647,11
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	693 180,56	231 273,37	1 083 053,74	-6 647,11
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	351 415,56	229 142,07	219 574,61	58 764,75
-	do 12 miesięcy	351 415,56	229 142,07	219 574,61	58 764,75
-	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	235 368,00	4 401,00	243 024,00	7 023,60
c)	inne	106 397,00	-2 269,70	620 455,13	-72 435,46
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	8 018 044,63	-4 599 352,72	15 764 137,77	1 939 051,27
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	8 018 044,63	-4 599 352,72	15 764 137,77	1 939 051,27
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	6 750 416,85	688 421,10	5 811 245,89	-1 166 969,57
-	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	6 750 416,85	688 421,10	5 811 245,89	-1 166 969,57
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 267 627,78	-5 287 773,82	9 952 891,88	3 106 020,84
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 267 627,78	-1 787 773,82	9 952 891,88	3 106 020,84
-	inne środki pieniężne	0,00	-3 500 000,00	0,00	0,00
-	inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	45 068,62	-3 649,80	40 653,10	-18 217,20
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		68 664 088,80	-2 037 390,82	59 224 633,61	2 305 916,75

Pasywa		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2023-06-30	w okresie II kw. 2023 r.	2022-06-30	w okresie II kw. 2022 r.
A	Kapitał (fundusz) własny	48 657 867,77	-2 314 439,33	39 414 054,68	-1 972 171,21
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)	21 814 675,86	2 292 755,59	19 521 920,27	1 987 063,21
-		0,00	0,00	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: z tytułu aktualizacji wartości godziwej	13 355 106,34	1 242 513,79	6 765 757,12	193 248,32
-		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	-8 272 661,99	0,00	-6 034 999,85
VI	Zysk (strata) netto	4 288 229,57	2 422 953,28	3 926 521,29	1 882 517,11
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	20 006 221,03	277 048,51	19 810 578,93	4 278 087,96
I	Rezerwy na zobowiązania	7 068 016,42	-730 065,27	4 009 015,12	-33 839,77
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 393 834,00	495 622,00	3 680 688,00	-55 719,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	310 000,67	-22 513,12	28 696,00	0,00
-	długoterminowa	38 873,00	0,00	28 095,00	0,00
-	krótkoterminowa	271 127,67	-22 513,12	601,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	1 364 181,75	-1 203 174,15	299 631,12	21 879,23
-	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	krótkoterminowe	1 364 181,75	-1 203 174,15	299 631,12	21 879,23
II	Zobowiązania długoterminowe	8 101 120,00	0,00	11 897 182,12	3 888 960,00
1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	8 101 120,00	0,00	11 897 182,12	3 888 960,00
a)	kredyty i pożyczki	2 401 120,00	0,00	6 197 182,12	3 888 960,00
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 700 000,00	0,00	5 700 000,00	0,00
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	4 713 887,72	1 026 466,16	3 195 783,06	348 120,31
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	4 697 552,80	1 010 131,24	3 173 627,18	345 150,97
a)	kredyty i pożyczki	4 022 284,65	1 327 839,15	1 743 981,09	157 244,89
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	91 163,75	-35 579,74	205 740,41	104 721,02
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	139 546,89	51 798,53	115 363,09	-69 285,36
-	do 12 miesięcy	139 546,89	51 798,53	115 363,09	-69 285,36
-	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	141 101,31	-365 017,07	640 134,17	248 912,02
h)	z tytułu wynagrodzeń	30 000,00	0,00	304 262,64	-81 140,00
i)	inne	273 456,20	31 090,37	164 145,78	-15 301,60
4	Fundusze specjalne	16 334,92	16 334,92	22 155,88	2 969,34
IV	Rozliczenia międzyokresowe	123 196,89	-19 352,38	708 598,63	74 847,42
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	123 196,89	-19 352,38	708 598,63	74 847,42
-	długoterminowe	81 028,21	0,00	202 542,47	2 299,05
-	krótkoterminowe	42 168,68	-19 352,38	506 056,16	72 548,37
Suma		68 664 088,80	-2 037 390,82	59 224 633,61	2 305 916,75

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Stan na 2023-06-30	Za okres II kw. 2023 r.	Stan na 2022-06-30	Za okres II kw. 2022 r.
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	9 365 123,12	4 948 297,11	8 473 966,90	4 402 540,94
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	9 365 123,12	4 948 297,11	8 473 966,90	4 402 540,94
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	5 373 614,19	2 488 492,48	4 645 591,39	2 426 233,59
I Amortyzacja	6 968,21	3 150,37	14 832,92	5 658,37
II Zużycie materiałów i energii	101 835,56	49 836,31	44 235,29	23 611,29
III Usługi obce	1 288 406,99	650 646,24	1 260 395,73	671 356,80
IV Podatki i opłaty	450 550,08	215 177,68	578 591,75	319 203,68
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	2 931 087,01	1 294 163,17	2 250 109,15	1 151 330,79
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	527 680,54	248 364,97	437 013,96	227 369,06
- emerytalne	207 271,43	96 920,96	174 671,59	174 671,59
VII Pozostałe koszty rodzajowe	67 085,80	27 153,74	60 412,59	27 703,60
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	3 991 508,93	2 459 804,63	3 828 375,51	1 976 307,35
D Pozostałe przychody operacyjne	1 757 230,16	805 380,02	1 690 369,34	773 147,57
I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	2,00	2,00	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	1 757 228,16	805 378,02	1 690 369,34	773 147,57
E Pozostałe koszty operacyjne	5 347,78	0,12	9 266,45	9 857,14
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	5 347,78	0,12	9 266,45	9 857,14
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	5 743 391,31	3 265 184,53	5 509 478,40	2 739 597,78
G Przychody finansowe	164 284,68	45 871,55	2 323,00	-1 407,12
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:	44 000,01	18 000,00	2 323,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V Inne	120 284,67	27 871,55	0,00	-1 407,12
H Koszty finansowe	677 428,42	338 320,80	659 748,11	405 450,55
I Odsetki, w tym:	609 180,32	294 642,42	429 615,67	273 023,40
- 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	68 248,10	43 678,38	230 132,44	132 427,15
I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	5 230 247,57	2 972 735,28	4 852 053,29	2 332 740,11
J Podatek dochodowy	942 018,00	549 782,00	925 532,00	450 223,00
K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L Zysk (strata) netto (I-J-K)	4 288 229,57	2 422 953,28	3 926 521,29	1 882 517,11

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	Zmiana		Zmiana	
		Stan na 2023-06-30	w okresie II kw. 2023 r.	Stan na 2022-06-30	w okresie II kw. 2022 r.
		46 354 483,26	0,00	38 883 628,83	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	46 354 483,26	0,00	38 883 628,83	0,00
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	9 199 856,00	0,00	8 363 508,00	0,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	836 348,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	836 348,00	0,00
-	wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	836 348,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
-	umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9 199 856,00	0,00	9 199 856,00	0,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 521 920,27	0,00	17 534 857,06	0,00
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 292 755,59	2 292 755,59	1 987 063,21	1 987 063,21
a)	zwiększenia (z tytułu)	2 292 755,59	2 292 755,59	1 987 063,21	1 987 063,21
-	emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
-	podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00	0,00
-	podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 292 755,59	2 292 755,59	1 987 063,21	1 987 063,21
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
-	pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	21 814 675,86	2 292 755,59	19 521 920,27	1 987 063,21
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	9 360 045,00	0,00	6 950 263,92	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	3 995 061,34	1 242 513,79	-184 506,80	193 248,32
a)	zwiększenia (z tytułu)	5 229 865,76	1 595 836,71	1 291 650,00	967 665,94
-	aktualizacji wycen certyfikatów inwestycyjnych	4 452 569,34	1 313 297,40	1 100 467,20	915 166,32
-	aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	732 869,42	274 486,31	67 365,80	52 499,62
-	inne	44 427,00	8 053,00	123 817,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 234 804,42	353 322,92	1 476 156,80	774 417,62
-	zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
-	aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	253 262,42	53 815,92	1 267 067,80	600 535,62
-	inne	981 542,00	299 507,00	209 089,00	173 882,00
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	13 355 106,34	1 242 513,79	6 765 757,12	193 248,32
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	836 348,00	0,00
-	wpłaty za objęcie akcji serii F	0,00	0,00	836 348,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	836 348,00	0,00
-	rejestracji akcji serii F	0,00	0,00	836 348,00	0,00
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 272 661,99	0,00	6 034 999,85	0,00
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 272 661,99	0,00	6 034 999,85	0,00
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
-	korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 272 661,99	0,00	6 034 999,85	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
-	podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	8 272 661,99	8 272 661,99	6 034 999,85	6 034 999,85
-	wpłaty dywidendy	5 979 906,40	5 979 906,40	4 047 936,64	4 047 936,64
-	podwyższenia kapitału zapasowego	2 292 755,59	2 292 755,59	1 987 063,21	1 987 063,21
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-8 272 661,99	0,00	-6 034 999,85
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	4 288 229,57	2 422 953,28	3 926 521,29	1 882 517,11
a)	zysk netto	4 288 229,57	2 422 953,28	3 926 521,29	1 882 517,11
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)	48 657 867,77	-2 314 439,33	39 414 054,68	-1 972 171,21
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	48 657 867,77		39 414 054,68	

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 2023-01-01 do		Okres od 2022-01-01 do	
	2023-06-30	Za okres II kw. 2023 r.	2022-06-30	Za okres II kw. 2022 r.
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I Zysk (strata) netto	4 288 229,57	2 422 953,28	3 926 521,29	1 882 517,11
II Korekty razem	261 887,27	-1 726 591,60	3 266 848,51	2 515 246,85
1 Amortyzacja	6 968,21	3 150,37	14 832,92	5 658,37
2 Zyski (straty) z różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	609 180,32	294 642,42	429 615,67	273 023,40
4 Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	1 407,12
5 Zmiana stanu rezerw	-635 231,88	-979 592,27	-299 588,93	-207 721,77
6 Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Zmiana stanu należności	599 825,07	-231 273,37	-370 036,88	6 647,11
8 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-136 995,96	-265 793,25	125 957,21	86 154,40
9 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	175 988,45	201 294,42	-65 256,80	-41 330,38
10 Inne korekty	-357 846,94	-749 019,92	3 431 325,32	2 391 408,60
III Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	4 550 116,84	696 361,68	7 193 369,80	4 397 763,96
B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
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	7 807 920,00	1 011 920,00	1 890 630,51	987 677,40
1 Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	6 212,51	1 677,40
2 Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Na aktywa finansowe, w tym:	7 807 920,00	1 011 920,00	1 884 418,00	986 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach:	7 807 920,00	1 011 920,00	1 884 418,00	986 000,00
- nabycie aktywów finansowych	7 807 920,00	1 011 920,00	1 884 418,00	986 000,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-7 807 920,00	-1 011 920,00	-1 890 630,51	-987 677,40
C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0	0	0	0
I Wpływy	3 000 000,00	3 000 000,00	7 836 348,00	5 000 000,00
1 Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	836 348,00	0,00
2 Kredyty i pożyczki	3 000 000,00	3 000 000,00	7 000 000,00	5 000 000,00
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	9 425 312,64	7 972 215,50	8 489 948,67	5 304 065,72
1 Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	5 979 906,40	5 979 906,40	4 047 936,64	4 047 936,64
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	2 795 248,92	1 700 406,68	3 995 285,36	955 962,68
5 Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6 Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8 Odsetki	612 657,32	291 902,42	396 726,67	250 166,40
9 Inne wydatki finansowe	37 500,00	0,00	50 000,00	50 000,00
III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-6 425 312,64	-4 972 215,50	-653 600,67	-304 065,72
D Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-9 683 115,80	-5 287 773,82	4 649 138,62	3 106 020,84
E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-9 683 115,80	-5 287 773,82	4 649 138,62	3 106 020,84
-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F Środki pieniężne na początek okresu	10 950 743,58	0,00	5 303 753,26	0,00
G Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	1 267 627,78	-5 287 773,82	9 952 891,88	3 106 020,84
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

DZIAŁALNOŚĆ CENTRUM FINANSOWEGO S.A.

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

Oferta Spółki obejmuje usługi w zakresie:

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

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

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

ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

	Liczba etatów na 2023-06-30	Liczba etatów na 2023-03-31	Liczba etatów na 2022-06-30	Liczba etatów na 2022-03-31
Zatrudnienie ogółem	43	36	40	38
Zarząd	2	2	2	2
Kadra kierownicza	13	11	10	10
Wsparcie	9	9	10	10
Biznes	19	14	18	16
Liczba umów zlecenia	3	3	1	2

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

Po wzięciu pod uwagę aktualnej sytuacji majątkowej oraz finansowej, koniecznych nakładów na realizację celów strategicznych w kolejnych latach, perspektyw rozwoju oraz ryzyk związanych z działalnością, w roku 2023 Spółka po raz kolejny podzieliła się zyskiem z Akcjonariuszami. O wypłacie dywidendy za rok 2022 Zarząd Spółki poinformował raportem bieżącym EBI nr 9/2023 z dnia 4 maja 2023 r.

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

KOMUNIKATY EMITENTA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

W dniu 05 kwietnia 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 11/2023 Spółka opublikowała rekomendację Rady Nadzorczej Spółki w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2022.

W dniu 05 kwietnia 2023 roku raportem bieżącym EBI nr 7/2023 oraz raportem bieżącym ESPI nr 12/2023 Spółka poinformowała o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki na dzień 04 maja 2023 roku.

W dniu 04 maja 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 13/2023 Spółka poinformowała o wykazie akcjonariuszy posiadających co najmniej 5 % liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki w dniu 04 maja 2023 roku. W ślad za powyższym raportem, w dniu 04 maja 2023 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 nr 8/2023) oraz przekazała informację w sprawie wypłaty dywidendy w wysokości 5 979 906,40 zł, tj. 0,65 zł na jedną akcję, z zysku netto Spółki za rok 2022 (raport bieżący EBI 9/2023). Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 11 maja 2023 roku, a dniem jej wypłaty był 16 maja 2023 roku. W podziale dywidendy uczestniczyły wszystkie 9.199.856 sztuk akcji Spółki.

W dniu 04 maja 2023 roku raportem bieżącym EBI nr 10/2023 Spółka poinformowała o powołaniu członka Rady Nadzorczej, Pana Tomasza Kamińskiego, do składu Rady Nadzorczej Spółki w ramach aktualnej kadencji.

W dniu 15 maja 2023 roku raportem bieżącym EBI nr 11/2023 Spółka opublikowała raport okresowy za I kwartał 2023 roku.

W dniu 18 maja 2023 roku Spółka wypłaciła terminowo odsetki od Obligacji za dziewiąty okres odsetkowy.

AKTYWA OGÓŁEM

Aktywa Spółki na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniosły 68 664,09 tys. zł i były o 9 439,46 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2022 r. oraz o 2 037,39 tys. zł niższe niż na koniec marca 2023 r.

Na zmianę poziomu aktywów w II kwartale 2023 r. główny wpływ miał wzrost długoterminowych aktywów finansowych, wynikający z aktualizacji wyceny certyfikatów inwestycyjnych oraz nabycia nowych pakietów wierzytelności, jak również spadek stanu środków pieniężnych w związku z wypłaconą dywidendą.

AKTYWA FINANSOWE

Łączna wartość aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniosła 65 743,16 tys. zł i była o 9 671,66 tys. zł wyższa niż na koniec czerwca 2022 r. oraz o 2 002,94 tys. zł niższa niż na koniec marca 2023 r.

Długoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniosły 57 725,12 tys. zł i były o 17 417,75 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2022 r. oraz o 2 596,41 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2023 r.

Krótkoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniosły 8 018,04 tys. zł i były o 7 746,09 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2022 r. oraz o 4 599,35 tys. zł niższe niż na koniec marca 2023 r.

Środki pieniężne Spółki na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniosły 1 267,63 tys. zł i były o 8 685,26 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2022 r. oraz o 5 287,77 tys. zł niższe niż na koniec marca 2023 r.

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

PASYWA OGÓŁEM

Pasywa Spółki na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniosły 68 664,09 tys. zł i były o 9 439,46 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2022 r. oraz o 2 037,39 tys. zł niższe niż na koniec marca 2023 r.

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

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

Zobowiązania krótkoterminowe Spółki na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniosły 4 713,89 tys. zł i były o 1 518,10 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2022 r. oraz o 1 026,47 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2023 r.

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

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

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY

Przychody netto ze sprzedaży Spółki na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniosły 9 365,12 tys. zł i były o 891,16 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2022 r. oraz o 4 948,30 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2023 r.

Najwyższy poziom przychodów Spółka osiągnęła z tytułu obsługi pakietów własnych, które na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniosły 8 297,97 tys. zł.

Przychody związane z usługami windykacji na zlecenie na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniosły 13,73 tys. zł.

Przychody z tytułu zarządzania wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniosły 1 032,02 tys. zł.

Całkowita wartość obliża obsługiwanych przez Spółkę wierzytelności na koniec czerwca 2023 roku wyniosła 2 127 858,33 tys. zł i była o 165 886,23 tys. zł wyższa niż na koniec czerwca 2022 roku.

Strukturę portfela na koniec marca 2023 r. tworzyły:

- portfel wierzytelności własnych Spółki o obliżu 1 440 956,88 tys. zł - wzrost o 85 946,68 tys. zł w stosunku do stanu z 30 czerwca 2022 r.;
- portfel obsługiwany przez Spółkę na zlecenie o obliżu 2 260,53 tys. zł - wzrost o 47,73 tys. zł w stosunku do stanu z 30 czerwca 2022 r.;
- portfel wierzytelności obsługiwanych przez Spółkę na rzecz funduszy sekurytyzacyjnych o obliżu 684 640,92 tys. zł - wzrost o 79 891,82 tys. zł w stosunku do stanu z 30 czerwca 2022 r.

KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Koszty działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniosły 5 373,61 tys. zł i były o 728,02 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2022 r. oraz o 2 488,49 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2023 r.

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

Koszty wynagrodzeń Spółki na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniosły 2 931,1 tys. zł i były o 681,0 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2022 r. oraz o 1 294,2 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2023 r.

Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami stanowiły na koniec czerwca 2023 r. ok. 64% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

Koszty usług obcych Spółki na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniosły 1 288,41 tys. zł i były o 28,01 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2022 r. oraz o 650,65 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2023 r.

Koszty usług obcych na koniec czerwca 2023 roku stanowiły ok. 24% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniosły 4 550,12 tys. zł i były o 2 643,25 tys. niższe niż na koniec czerwca 2022 r. oraz o 696,36 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2023 roku (3 853,76 tys. zł).

ZMIANY W SKŁADZIE ORGANÓW SPÓŁKI

W dniu 04 maja 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę nr 18 w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej Spółki, na podstawie której ustalono liczbę członków Rady Nadzorczej Spółki, w ramach obecnej kadencji, począwszy od daty podjęcia tej uchwały na sześciu członków. Na podstawie uchwały nr 19 w sprawie powołania członka Rady Nadzorczej, do składu Rady Nadzorczej Spółki w ramach aktualnej kadencji powołano Pana Tomasza Kamińskiego.

DZIAŁANIA ROZWOJOWE I INNOWACYJNE

W okresie II kwartału 2023 r. Spółka kontynuowała prace związane z rozwojem narzędzi informatycznych wspomagających proces obsługi wierzytelności zarówno na etapie polubownym, jak i sędowo-egzekucyjnym oraz usprawniających analizy biznesowe i raportowanie. Ponadto Spółka regularnie bada rynek innowacyjnych usług wspomagających procesy biznesowe w celu oceny przydatności nowych technologii do optymalizacji działań operacyjnych realizowanych w Spółce.

STRUKTURA AKCJONARIATU SPÓŁKI NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji	Ilość głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w liczbie głosów na WZ
Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka Komandytowa	7 883 410	7 883 410	85,69%	85,69%
Pozostali akcjonariusze	1 316 446	1 316 446	14,31%	14,31%
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 2022 r. poz. 2554 z późn. zm.).

ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Brak istotnych zdarzeń po dniu bilansowym.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU CENTRUM FINANSOWEGO S.A.

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

Podpisy osób reprezentujących Spółkę:

Beata Borowiecka – Wiceprezes Zarządu

Przemysław Rutkowski - Prokurent