



Centrum  
**Finansowe S.A.**

**Raport okresowy**

**Centrum Finansowe S.A.**

**za IV kwartał 2023 roku**

Warszawa, 09 lutego 2024 roku



## Spis treści:

PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE .....	3
ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU .....	3
BILANS .....	6
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	8
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	9
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	10
DZIAŁALNOŚĆ CENTRUM FINANSOWEGO S.A. ....	11
ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE .....	11
NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM .....	11
KAPITAŁ ZAKŁADOWY I STRUKTURA AKCJONARIATU SPÓŁKI NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU .....	14
ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM.....	15
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU CENTRUM FINANSOWEGO S.A.....	15

## PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Firma	Centrum Finansowe Spółka Akcyjna
Kraj siedziby	Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	ul. Grzybowska 87, 00-844 Warszawa
Telefon	22 427 73 74
E-mail	centrum.finansowe@cfsa.pl
Strona internetowa	<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” („Załącznik nr 3”).

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.

Spółka nie tworzy grupy kapitałowej, więc nie ma obowiązku publikowania skonsolidowanych raportów kwartalnych zgodnie z zapisami § 5 ust. 2 Załącznika nr 3. W związku z powyższym nie mają zastosowania wymogi określone w § 5 ust. 4.1. pkt 7) - 8a) Załącznika nr 3.

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

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

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

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

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

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

**Aktywa finansowe** w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego wartość godziwą uiszczoną zapłaty. Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej tych aktywów. Aktywa finansowe są wprowadzane do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji. Pakiety wierzytelności zakupionych do windykacji na rachunek własny Spółki oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych (w tym, co do których Spółka wykonuje czynności zarządzania wierzytelnościami) są zaklasyfikowane do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Na dzień nabycia pakiety wierzytelności ujmowane są w wysokości ceny nabycia. W przypadku, gdy termin płatności za dany pakiet jest odroczony, wartość początkowego ujęcia jest ustalana poprzez zdyskontowanie ceny za pakiet przy wykorzystaniu stopy dyskonta odzwierciedlającej termin płatności oraz koszt zewnętrznego finansowania Spółki. W kolejnych okresach dyskonto jest odwracane w ciężar kosztów finansowych w datach aktualizacji wycen. Na każdy dzień bilansowy wartość zakupionych pakietów wierzytelności ustalana jest według wartości godziwej przy zastosowaniu modelu wyceny. Wartość godziwą na dzień bilansowy stanowi szacowana wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących danego pakietu, zdyskontowanych do dnia wyceny z wykorzystaniem rynkowej stopy procentowej wolnej od ryzyka oraz marży kredytowej.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## BILANS

Aktywa		Zmiana		Zmiana	
		Stan na 2023-12-31	w okresie IV kw. 2023 r.	Stan na 2022-12-31	w okresie IV kw. 2022 r.
<b>A</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>67 852 003,75</b>	<b>4 231 165,15</b>	<b>48 741 832,49</b>	<b>6 475 209,12</b>
I	Wartości niematerialne i prawne	599,12	-256,83	4 766,95	-3 030,80
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	599,12	-256,83	4 766,95	-3 030,80
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	3 920,20	-1 555,44	10 345,12	-2 277,16
1	Środki trwałe	3 920,20	-1 555,44	10 345,12	-2 277,16
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	2 701,65	-695,01	5 481,69	-926,68
d)	środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	1 218,55	-860,43	4 863,43	-1 350,48
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	78 535,97	-7 804,35	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	78 535,97	-7 804,35	65 773,05	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	66 935 840,06	4 069 079,37	47 810 873,37	6 326 249,08
1	Nieruchomości	1 628 180,00	61 180,00	1 567 000,00	307 000,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	65 307 660,06	4 007 899,37	46 243 873,37	6 019 249,08
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	65 307 660,06	4 007 899,37	46 243 873,37	6 019 249,08
-	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	65 307 660,06	4 007 899,37	46 243 873,37	6 019 249,08
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	833 108,40	171 702,40	850 074,00	154 268,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	832 215,00	170 809,00	850 074,00	154 268,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	893,40	893,40	0,00	0,00
<b>B</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>14 426 670,45</b>	<b>5 799 918,35</b>	<b>17 523 329,11</b>	<b>-3 694 420,59</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	1 503 127,17	23 022,43	1 293 005,63	-1 091 739,84
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	1 503 127,17	23 022,43	1 293 005,63	-1 091 739,84
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	403 575,00	28 256,26	320 456,63	-1 193 789,84
-	do 12 miesięcy	403 575,00	28 256,26	320 456,63	-1 193 789,84
-	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	239 854,00	3 474,00	260 029,00	9 520,00
c)	inne	859 698,17	-8 707,83	712 520,00	92 530,00
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	12 881 967,00	5 798 730,39	16 186 998,89	-2 592 409,75
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	12 881 967,00	5 798 730,39	16 186 998,89	-2 592 409,75
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	6 731 733,84	1 417 026,11	5 236 255,31	532 725,43
-	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	6 731 733,84	1 417 026,11	5 236 255,31	532 725,43
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6 150 233,16	4 381 704,28	10 950 743,58	-3 125 135,18
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 150 233,16	5 381 704,28	5 879 729,88	-8 196 148,88
-	inne środki pieniężne	0,00	-1 000 000,00	5 071 013,70	5 071 013,70
-	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	41 576,28	-21 834,47	43 324,59	-10 271,00
<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>82 278 674,20</b>	<b>10 031 083,50</b>	<b>66 265 161,60</b>	<b>2 780 788,53</b>

Pasywa		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2023-12-31	w okresie IV kw. 2023 r.	2022-12-31	w okresie IV kw. 2022 r.
<b>A</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>55 790 126,30</b>	<b>4 394 613,60</b>	<b>46 354 483,26</b>	<b>2 471 952,46</b>
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	0,00	19 521 920,27	0,00
-		0,00	0,00	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: z tytułu aktualizacji wartości godziwej	16 185 433,38	1 168 514,56	9 360 045,00	1 252 800,48
-		0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym: tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00	0,00
-		0,00	0,00	0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Zysk (strata) netto	8 590 161,06	3 226 099,04	8 272 661,99	1 219 151,98
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>26 488 547,90</b>	<b>5 636 469,90</b>	<b>19 910 678,34</b>	<b>308 836,07</b>
I	Rezerwy na zobowiązania	10 205 676,38	2 059 447,08	6 857 259,30	2 878 418,49
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 628 270,00	946 479,00	4 222 757,00	477 394,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	416 605,51	86 878,01	277 883,62	249 187,62
-	długoterminowa	68 167,00	29 294,00	38 873,00	10 778,00
-	krótkoterminowa	348 438,51	57 584,01	239 010,62	238 409,62
3	Pozostałe rezerwy	3 160 800,87	1 026 090,07	2 356 618,68	2 151 836,87
-	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	krótkoterminowe	3 160 800,87	1 026 090,07	2 356 618,68	2 151 836,87
II	Zobowiązania długoterminowe	3 750 293,12	-4 350 826,88	8 101 120,00	-3 796 062,12
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	3 750 293,12	-4 350 826,88	8 101 120,00	-3 796 062,12
a)	kredyty i pożyczki	3 750 293,12	1 349 173,12	2 401 120,00	-3 796 062,12
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	-5 700 000,00	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	12 447 385,68	7 946 586,03	4 789 649,63	2 266 449,03
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	12 446 018,73	7 978 521,30	4 788 795,82	2 290 822,51
a)	kredyty i pożyczki	5 960 907,84	2 623 053,89	3 872 483,16	3 090 382,29
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 709 702,66	5 658 761,13	179 731,19	-10 941,18
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	132 304,48	-78 391,46	160 827,80	-6 840,28
-	do 12 miesięcy	132 304,48	-78 391,46	160 827,80	-6 840,28
-	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	344 565,13	-201 109,35	358 035,15	-564 209,09
h)	z tytułu wynagrodzeń	30 717,89	717,89	30 000,00	-254 258,47
i)	inne	267 820,73	-24 510,80	187 718,52	36 689,24
4	Fundusze specjalne	1 366,95	-31 935,27	853,81	-24 373,48
IV	Rozliczenia międzyokresowe	85 192,72	-18 736,33	162 649,41	-1 039 969,33
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	85 192,72	-18 736,33	162 649,41	-1 039 969,33
-	długoterminowe	0,00	-81 028,21	81 028,21	-101 079,45
-	krótkoterminowe	85 192,72	62 291,88	81 621,20	-938 889,88
<b>Suma</b>		<b>82 278 674,20</b>	<b>10 031 083,50</b>	<b>66 265 161,60</b>	<b>2 780 788,53</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Stan na	Za okres	Stan na	Za okres
	2023-12-31	IV kw. 2023 r.	2022-12-31	IV kw. 2022 r.
<b>A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>20 859 371,61</b>	<b>7 454 546,32</b>	<b>18 589 550,17</b>	<b>4 398 342,77</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	20 859 371,61	7 454 546,32	18 589 550,17	4 398 342,77
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>12 387 778,11</b>	<b>3 769 007,85</b>	<b>11 030 139,40</b>	<b>3 707 922,34</b>
I Amortyzacja	10 592,75	1 812,27	38 277,79	16 727,47
II Zużycie materiałów i energii	209 872,41	72 255,93	137 781,77	64 085,72
III Usługi obce	2 680 440,91	724 504,40	2 581 065,77	688 722,83
IV Podatki i opłaty	1 193 020,33	546 104,56	1 067 121,57	282 248,71
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	7 138 727,12	2 114 625,87	6 207 180,87	2 365 404,28
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 004 263,35	253 366,68	861 633,57	233 932,01
- emerytalne	367 465,12	83 701,95	332 706,31	80 309,26
VII Pozostałe koszty rodzajowe	150 861,24	56 338,14	137 078,06	56 801,32
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>8 471 593,50</b>	<b>3 685 538,47</b>	<b>7 559 410,77</b>	<b>690 420,43</b>
<b>D Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>3 251 464,77</b>	<b>696 761,49</b>	<b>4 114 520,17</b>	<b>1 163 187,35</b>
I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	4,00	2,00	24,31	24,31
II Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Inne przychody operacyjne	3 251 460,77	696 759,49	4 114 495,86	1 163 163,04
<b>E Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>52 537,56</b>	<b>42 541,93</b>	<b>41 724,18</b>	<b>11 236,28</b>
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	52 537,56	42 541,93	41 724,18	11 236,28
<b>F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>11 670 520,71</b>	<b>4 339 758,03</b>	<b>11 632 206,76</b>	<b>1 842 371,50</b>
<b>G Przychody finansowe</b>	<b>242 839,41</b>	<b>37 465,87</b>	<b>155 884,35</b>	<b>153 561,35</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:	55 249,36	7 814,96	155 884,35	153 561,35
- 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	187 590,05	29 650,91	0,00	0,00
<b>H Koszty finansowe</b>	<b>1 294 750,06</b>	<b>352 546,86</b>	<b>1 382 996,12</b>	<b>355 289,87</b>
I Odsetki, w tym:	1 099 729,18	243 222,81	1 030 013,77	277 542,32
- 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	195 020,88	109 324,05	352 982,35	77 747,55
<b>I Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>10 618 610,06</b>	<b>4 024 677,04</b>	<b>10 405 094,99</b>	<b>1 640 642,98</b>
<b>J Podatek dochodowy</b>	<b>2 028 449,00</b>	<b>798 578,00</b>	<b>2 132 433,00</b>	<b>421 491,00</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>8 590 161,06</b>	<b>3 226 099,04</b>	<b>8 272 661,99</b>	<b>1 219 151,98</b>



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Zmiana			
	Stan na 2023-12-31	Zmiana w okresie IV kw. 2023 r.	Stan na 2022-12-31	Zmiana w okresie IV kw. 2022 r.
<b>I</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>			
	<b>46 354 483,26</b>	<b>0,00</b>	<b>38 883 628,83</b>	<b>0,00</b>
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
-	korekty błędów	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)			
-	wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	836 348,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)			
-	umorzenia udziałów (akcji)	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	0,00	1 987 063,21	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)			
-	emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00
-	podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00
-	podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 292 755,59	1 987 063,21	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)			
-	pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu			
	21 814 675,86	0,00	19 521 920,27	0,00
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			
	6 825 388,38	1 168 514,56	2 409 781,08	1 252 800,48
a)	zwiększenia (z tytułu)			
-	aktualizacji wycen certyfikatów inwestycyjnych	9 109 541,46	5 107 194,18	1 882 261,99
-	aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	7 707 152,38	3 823 623,08	1 414 161,48
-	inne	1 321 811,08	1 122 339,10	430 685,51
-	inne	80 578,00	161 232,00	37 415,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)			
-	zbycia środków trwałych	2 284 153,08	2 697 413,10	629 461,51
-	aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	0,00	0,00	0,00
-	inne	602 557,08	1 970 925,10	360 771,51
-	inne	1 681 596,00	726 488,00	268 690,00
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu			
	16 185 433,38	1 168 514,56	9 360 045,00	1 252 800,48
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu			
	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych			
	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)			
-	wpłaty za objęcie akcji serii F	0,00	836 348,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)			
-	rejestracji akcji serii F	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 (strata) 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
-	korekty błędów	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)			
-	podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)			
-	wypłaty dywidendy	8 272 661,99	6 034 999,85	0,00
-	podwyższenia kapitału zapasowego	5 979 906,40	4 047 936,64	0,00
-	inne	2 292 755,59	1 987 063,21	0,00
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu			
	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu			
	0,00	0,00	0,00	0,00
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
-	korekty błędów	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)			
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)			
-	inne	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			
	8 590 161,06	3 226 099,04	8 272 661,99	1 219 151,98
a)	zysk netto			
	8 590 161,06	3 226 099,04	8 272 661,99	1 219 151,98
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>55 790 126,30</b>	<b>4 394 613,60</b>	<b>46 354 483,26</b>	<b>2 471 952,46</b>
<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>			
	<b>55 790 126,30</b>	<b>4 394 613,60</b>	<b>46 354 483,26</b>	<b>2 471 952,46</b>

## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 2023-01-01 do		Okres od 2022-01-01 do	
	2023-12-31	Za okres IV kw. 2023 r.	2022-12-31	Za okres IV kw. 2022 r.
<b>A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>				
<b>I Zysk (strata) netto</b>	<b>8 590 161,06</b>	<b>3 226 099,04</b>	<b>8 272 661,99</b>	<b>1 219 151,98</b>
<b>II Korekty razem</b>	<b>37 074,02</b>	<b>-1 712 547,07</b>	<b>7 515 655,78</b>	<b>1 832 824,79</b>
1 Amortyzacja	10 592,75	1 812,27	38 277,79	16 727,47
2 Zyski (straty) z różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 099 729,18	243 222,81	1 030 013,77	277 542,32
4 Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-307 000,00	-307 000,00
5 Zmiana stanu rezerw	1 884 058,08	1 806 209,08	1 199 853,71	1 778 325,95
6 Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Zmiana stanu należności	-222 884,46	-15 218,08	-579 988,77	1 091 739,84
8 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	39 339,90	-335 228,99	39 533,57	-390 789,44
9 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-195 401,78	-189 461,26	-336 756,61	-737 351,43
10 Inne korekty	-2 578 359,65	-3 223 882,90	6 431 722,32	103 630,08
<b>III Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>8 627 235,08</b>	<b>1 513 551,97</b>	<b>15 629 148,12</b>	<b>2 892 807,12</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>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>II Wydatki</b>	<b>9 770 040,80</b>	<b>854 120,80</b>	<b>7 176 564,88</b>	<b>5 140 664,51</b>
1 Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	21 695,44	11 419,51
2 Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	9 177,00	9 177,00	0,00	0,00
3 Na aktywa finansowe, w tym:	9 760 863,80	844 943,80	7 154 869,44	5 129 245,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach:	9 760 863,80	844 943,80	7 154 869,44	5 129 245,00
- nabycie aktywów finansowych	9 760 863,80	844 943,80	7 154 869,44	5 129 245,00
- 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>-9 770 040,80</b>	<b>-854 120,80</b>	<b>-7 176 564,88</b>	<b>-5 140 664,51</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>8 000 000,00</b>	<b>5 000 000,00</b>	<b>7 836 348,00</b>	<b>0,00</b>
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	8 000 000,00	5 000 000,00	7 000 000,00	0,00
3 Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II Wydatki</b>	<b>11 657 704,70</b>	<b>1 277 726,89</b>	<b>10 801 110,57</b>	<b>1 036 447,44</b>
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	0,00	4 047 936,64	0,00
3 Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Spłaty kredytów i pożyczek	4 457 182,12	955 962,08	5 712 775,16	761 527,12
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	1 110 616,18	249 264,81	990 398,77	274 920,32
9 Inne wydatki finansowe	110 000,00	72 500,00	50 000,00	0,00
<b>III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-3 657 704,70</b>	<b>3 722 273,11</b>	<b>-2 964 762,57</b>	<b>-1 036 447,44</b>
<b>D Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>-4 800 510,42</b>	<b>4 381 704,28</b>	<b>5 646 990,32</b>	<b>-3 125 135,18</b>
<b>E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-4 800 510,42</b>	<b>4 381 704,28</b>	<b>5 646 990,32</b>	<b>-3 125 135,18</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>10 950 743,58</b>	<b>0,00</b>	<b>5 303 753,26</b>	<b>0,00</b>
<b>G Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:</b>	<b>6 150 233,16</b>	<b>4 381 704,28</b>	<b>10 950 743,58</b>	<b>-3 125 135,18</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 2023-12-31	Liczba etatów na 2023-09-30	Liczba etatów na 2022-12-31	Liczba etatów na 2022-09-30
<b>Zatrudnienie ogółem</b>	<b>43</b>	<b>43</b>	<b>39</b>	<b>40</b>
Zarząd	2	2	2	2
Kadra kierownicza	11	13	9	10
Wsparcie	9	8	11	10
Biznes	21	20	17	18
Liczba umów zlecenia	6	4	3	1

## 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 IV kwartale 2023 r. wyniki wpływ miała efektywność i skuteczność działań związanych z odzyskiwaniem wierzytelności, jak również racjonalnie i konsekwentnie realizowana polityka inwestycyjna oraz wynagrodzenie za zarządzanie wierzytelnościami CF1 Niestandardyzowanego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Wierzytelności. Niewątpliwie wpływ na wyniki Spółki ma również ogólna sytuacja społeczno-gospodarcza, m.in. w dalszym ciągu wysoka inflacja, która przekłada się na wzrost kosztów działalności, w szczególności na koszt pracy.

Wpływ na działalność Spółki może mieć projektowana 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 nabywcach kredytów oraz w sprawie zmiany dyrektyw 2008/48/WE i 2014/17/UE (tzw. Dyrektywa NPL, dotycząca non-performing loan, czyli kredytów zagrożonych).

## KOMUNIKATY EMITENTA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

W dniu 14 listopada 2023 roku raportem bieżącym EBI nr 13/2023 Spółka opublikowała raport okresowy za III kwartał 2023 roku.

W dniu 17 listopada 2023 roku Spółka wypłaciła terminowo odsetki od Obligacji za jedenasty okres odsetkowy.

W dniu 24 listopada 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 14/2023 Spółka poinformowała o uzyskaniu pozytywnej decyzji Poznańskiego Banku Spółdzielczego w zakresie przyznania Emitentowi kredytu obrotowego na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Spółki, tj. na refinansowanie nakładów poniesionych na zakup wierzytelności.

Raportem bieżącym ESPI nr 15/2023 z dnia 29 listopada 2023 roku, Spółka poinformowała o otrzymaniu oświadczenia większościowego akcjonariusza Spółki, tj. Equity Fund spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, odnośnie do polityki dywidendowej.

W dniu 1 grudnia 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 16/2023 Spółka poinformowała o otrzymaniu od Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie oświadczenia o wypowiedzeniu umowy o podtrzymanie płynności obrotu akcjami na rynku New Connect.

W nawiązaniu do raportu bieżącego ESPI nr 24/2022 z dnia 23 grudnia 2022 roku w sprawie zawarcia aneksu do umowy kredytu rewolwingowego udzielonego Spółce przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie, w dniu 4 grudnia 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 17/2023 Spółka poinformowała o otrzymaniu pozytywnej decyzji dotyczącej podwyższenia kwoty kredytu rewolwingowego na finansowanie bieżącej działalności Spółki, w tym zakupu wierzytelności i certyfikatów inwestycyjnych.

W dniu 14 grudnia 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 18/2023 Spółka poinformowała o zawarciu z Poznańskim Bankiem Spółdzielczym umowy kredytu obrotowego.

W nawiązaniu do raportu bieżącego ESPI nr 16/2023 z dnia 1 grudnia 2023 roku, informującego o wypowiedzeniu umowy o podtrzymanie płynności obrotu akcjami na rynku New Connect przez Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie, w dniu 21 grudnia 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 19/2023 Spółka poinformowała o zawarciu umowy na wykonywanie funkcji animatora rynku w stosunku do akcji Spółki notowanych w Alternatywnym Systemie Obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z Santander Bank Polska S.A. - Santander Biuro Maklerskie z siedzibą w Warszawie.

W dniu 22 grudnia 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 20/2023 Spółka poinformowała o zawarciu z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie Aneksu nr 5 do umowy kredytu rewolwingowego z dnia 16 maja 2018 r.

## AKTYWA OGÓŁEM

Aktywa trwałe Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosły 67 852,00 tys. zł i były o 19 110,17 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2022 r. oraz o 4 231,17 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r.

Na zmianę poziomu aktywów w IV kwartale 2023 r. główny wpływ miał wzrost długoterminowych aktywów finansowych, wynikający z aktualizacji wyceny certyfikatów inwestycyjnych oraz nabycia nowych pakietów wierzytelności.

## AKTYWA FINANSOWE

Łączna wartość aktywów finansowych Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosła 78 189,63 tys. zł i była o 15 758,75 tys. zł wyższa niż na koniec grudnia 2022 r. oraz o 9 806,63 tys. zł wyższa niż na koniec września 2023 r.

Długoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosły 65 307,66 tys. zł i były o 19 063,79 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2022 r. oraz o 4 007,90 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r.

Krótkoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosły 12 881,97 tys. zł i były o 3 305,03 tys. zł niższe niż na koniec grudnia 2022 r. oraz o 5 798,73 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r.

Środki pieniężne Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosły 6 150,23 tys. zł i były o 270,50 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2022 r. oraz o 5 381,70 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r.

Sytuacja finansowa i płynnościowa Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz na dzień publikacji tego raportu jest stabilna.

#### **PASYWA OGÓŁEM**

Pasywa Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosły 82 278,67 tys. zł i były o 16 013,51 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2022 r. oraz o 10 031,08 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r.

Na zmianę poziomu pasywów w IV kwartale 2023 r. główny wpływ miały zmiany kapitałów własnych w związku z wypracowanym zyskiem netto i aktualizacją wyceny aktywów finansowych oraz zmiana poziomu zadłużenia z tytułu kredytów.

Zobowiązania długoterminowe Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosły 3 750,29 tys. zł i były o 4 350,83 tys. zł niższe niż na koniec grudnia 2022 r.

Zobowiązania krótkoterminowe Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosły 12 447,39 tys. zł i były o 7 657,74 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2022 r. oraz o 7 946,59 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r.

Wskaźnik ogólnego zadłużenia Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosi 32%.

Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosi 47%.

#### **PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY**

Przychody netto ze sprzedaży Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosły 20 859,37 tys. zł i były o 2 269,82 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2022 r. oraz o 7 454,55 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r. Na wzrost przychodów wpływ miała wysoka efektywność działań windykacyjnych oraz aktualizacja prognozowanych spłat w przyszłych okresach.

Najwyższy poziom przychodów Spółka osiągnęła z tytułu obsługi pakietów własnych, które na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosły 18 830,87 tys. zł.

Przychody związane z usługami windykacji na zlecenie na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosły 25,98 tys. zł.

Przychody z tytułu zarządzania wierzytelnościami niestandardyzowanego funduszu inwestycyjnego wierzytelności na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosły 1 959,32 tys. zł.

Całkowita wartość obliża obsługiwanych przez Spółkę wierzytelności na koniec grudnia 2023 roku wyniosła 2 220 718,82 tys. zł i była o 180 583,67 tys. zł wyższa niż na koniec grudnia 2022 roku.

Strukturę portfela na koniec grudnia 2023 r. tworzyły:

- portfel wierzytelności własnych Spółki o obliżu 1 483 739,84 tys. zł - wzrost o 103 427,82 tys. zł w stosunku do stanu z 31 grudnia 2022 r.;
- portfel obsługiwany przez Spółkę na zlecenie o obliżu 2 283,35 tys. zł - wzrost o 46,52 tys. zł w stosunku do stanu z 31 grudnia 2022 r.;
- portfel wierzytelności obsługiwanych przez Spółkę na rzecz niestandardyzowanego funduszu inwestycyjnego zamkniętego wierzytelności o obliżu 734 695,63 tys. zł - wzrost o 77 109,33 tys. zł w stosunku do stanu z 31 grudnia 2022 r.

### KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Koszty działalności operacyjnej Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosły 12 387,78 tys. zł i były o 1 357,64 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2022 r. oraz o 3 769,01 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r.

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

Koszty wynagrodzeń Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosły 7 138,7 tys. zł i były o 931,5 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2022 r. oraz o 2 114,6 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r.

Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami stanowiły na koniec grudnia 2023 r. ok. 66% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

Koszty usług obcych Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosły 2 680,44 tys. zł i były o 99,38 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2022 r. oraz o 724,5 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 r.

Koszty usług obcych na koniec grudnia 2023 roku stanowiły ok. 22% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

### PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosły 8 627,24 tys. zł i były o 7 001,91 tys. niższe niż na koniec grudnia 2022 r. oraz o 1 513,55 tys. zł wyższe niż na koniec września 2023 roku (7 113,68 tys. zł).

### ZMIANY W SKŁADZIE ORGANÓW SPÓŁKI

W IV kwartale 2023 roku nie było zmian w składzie organów statutowych Spółki.

### DZIAŁANIA ROZWOJOWE I INNOWACYJNE

W okresie IV 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%
<b>Razem:</b>	<b>9 199 856</b>	<b>9 199 856</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</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 (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2554 z późn. zm.).

## ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

W dniu 9 stycznia 2024 r. raportem bieżącym EBI nr 1/2024 Spółka opublikowała harmonogram publikacji raportów okresowych w 2024 roku.

W nawiązaniu do raportu bieżącego ESPI nr 18/2023 z dnia 14 grudnia 2023 r. w sprawie zawarcia umowy kredytu obrotowego udzielonego Spółce przez Poznański Bank Spółdzielczy z siedzibą w Poznaniu, w dniu 9 stycznia 2024 roku raportem bieżącym ESPI nr 1/2024 Spółka poinformowała o otrzymaniu z Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XI Wydziału Gospodarczego – Rejestru Zastawów, postanowienia z dnia 21 grudnia 2023 roku o wpisaniu zastawu rejestrowego do rejestru zastawów.

W nawiązaniu do raportu bieżącego ESPI nr 18/2023 z dnia 14 grudnia 2023 r. w sprawie zawarcia umowy kredytu obrotowego udzielonego Spółce przez Poznański Bank Spółdzielczy z siedzibą w Poznaniu, w dniu 22 stycznia 2024 roku raportem bieżącym ESPI nr 2/2024 Spółka poinformowała o otrzymaniu z Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XI Wydziału Gospodarczego – Rejestru Zastawów, postanowienia z dnia 12 stycznia 2024 roku o wpisaniu zastawu rejestrowego do rejestru zastawów.

## OŚWIADCZENIE ZARZĄDU CENTRUM FINANSOWEGO S.A.

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

### Podpisy osób reprezentujących Spółkę:

Przemysław Rutkowski – Prokurent

Beata Borowiecka – Wiceprezes Zarządu