



Centrum
Finansowe S.A.

Raport okresowy

Centrum Finansowe S.A.

za I kwartał 2025 roku

Warszawa, 08 maja 2025 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
STRUKTURA AKCJONARIATU SPÓŁKI NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU.....	16
ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM.....	16
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU CENTRUM FINANSOWEGO S.A.....	17

PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

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

ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BILANS

		Stan na 2025-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2025 r.	Stan na 2024-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2024 r.
Aktywa					
A Aktywa trwałe		75 269 728,58	2 349 528,42	70 782 314,15	2 930 310,40
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	342,29	-256,83
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	342,29	-256,83
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	16 951,76	-908,13	2 364,76	-1 555,44
1	Środki trwałe	16 951,76	-908,13	2 364,76	-1 555,44
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	16 951,76	-908,13	2 006,64	-695,01
d)	środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	0,00	0,00	358,12	-860,43
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	78 535,97	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	0,00	0,00	78 535,97	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	74 396 097,82	2 325 807,55	69 771 802,73	2 835 962,67
1	Nieruchomości	2 838 180,00	0,00	2 485 319,00	857 139,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	71 557 917,82	2 325 807,55	67 286 483,73	1 978 823,67
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	71 557 917,82	2 325 807,55	67 286 483,73	1 978 823,67
-	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 długoterminowe aktywa finansowe	71 557 917,82	2 325 807,55	67 286 483,73	1 978 823,67
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	856 679,00	24 629,00	929 268,40	96 160,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	856 679,00	24 629,00	928 375,00	96 160,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	893,40	0,00
B Aktywa obrotowe		16 435 048,82	310 688,73	10 609 264,63	-3 817 405,82
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	762 066,06	-444 084,83	516 891,54	-986 235,63
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	762 066,06	-444 084,83	516 891,54	-986 235,63
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	389 242,82	-599 611,80	263 073,99	-140 501,01
-	do 12 miesięcy	389 242,82	-599 611,80	263 073,99	-140 501,01
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	296 582,27	81 735,43	250 232,38	10 378,38
c)	inne	76 240,97	73 791,54	3 585,17	-856 113,00
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	15 588 396,03	709 832,12	10 005 795,82	-2 876 171,18
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	15 588 396,03	709 832,12	10 005 795,82	-2 876 171,18
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	10 957 450,04	147 321,37	7 119 250,67	387 516,83
-	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	10 957 450,04	147 321,37	7 119 250,67	387 516,83
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 630 945,99	562 510,75	2 886 545,15	-3 263 688,01
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	630 945,99	-3 437 489,25	2 886 545,15	-3 263 688,01
-	inne środki pieniężne	4 000 000,00	4 000 000,00	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	84 586,73	44 941,44	86 577,27	45 000,99
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		91 704 777,40	2 660 217,15	81 391 578,78	-887 095,42



		Stan na 2025-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2025 r.	Stan na 2024-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2024 r.
Pasywa	Kapitał (fundusz) własny	66 924 069,11	3 573 370,39	57 866 741,66	2 076 615,36
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 119 841,00	919 985,00	9 199 856,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	26 172 903,16 0,00	0,00 0,00	21 814 675,86 0,00	0,00 0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: z tytułu aktualizacji wartości godziwej	20 917 290,98 0,00	1 790 470,92 0,00	16 574 252,16 0,00	388 818,78 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 0,00	0,00 0,00 0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	8 851 119,50	8 851 119,50	8 590 161,06	8 590 161,06
VI	Zysk (strata) netto	862 914,47	-7 988 205,03	1 687 796,58	-6 902 364,48
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	24 780 708,29	-913 153,24	23 524 837,12	-2 963 710,78
I	Rezerwy na zobowiązania	12 370 825,17	701 308,00	10 823 155,09	617 478,71
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 809 417,00	505 655,00	6 861 545,00	233 275,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	436 920,87	33 202,38	416 314,63	-290,88
-	- długoterminowa	78 463,00	0,00	68 167,00	0,00
-	- krótkoterminowa	358 457,87	33 202,38	348 147,63	-290,88
3	Pozostałe rezerwy	3 124 487,30	162 450,62	3 545 295,46	384 494,59
-	- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	- krótkoterminowe	3 124 487,30	162 450,62	3 545 295,46	384 494,59
II	Zobowiązania długoterminowe	4 199 999,84	0,00	3 750 293,12	0,00
1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	4 199 999,84	0,00	3 750 293,12	0,00
a)	kredyty i pożyczki	4 199 999,84	0,00	3 750 293,12	0,00
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	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	8 119 767,45	-1 670 605,12	8 942 509,03	-3 504 876,65
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	8 086 338,43	-1 702 295,12	8 935 948,98	-3 510 069,75
a)	kredyty i pożyczki	7 148 306,50	-1 366 566,74	8 006 834,04	2 045 926,20
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	-5 709 702,66
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	237 569,37	100 727,81	296 749,03	164 444,55
-	- do 12 miesięcy	237 569,37	100 727,81	296 749,03	164 444,55
-	- 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	345 719,36	-457 430,11	381 863,91	37 298,78
h)	z tytułu wynagrodzeń	40 000,00	10 000,00	30 307,40	-410,49
i)	inne	314 743,20	10 973,92	220 194,60	-47 626,13
4	Fundusze specjalne	33 429,02	31 690,00	6 560,05	5 193,10
IV	Rozliczenia międzyokresowe	90 115,83	56 143,88	8 879,88	-76 312,84
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	90 115,83	56 143,88	8 879,88	-76 312,84
-	- długoterminowe	26 703,16	0,00	0,00	0,00
-	- krótkoterminowe	63 412,67	56 143,88	8 879,88	-76 312,84
Suma		91 704 777,40	2 660 217,15	81 391 578,78	-887 095,42

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Stan na 2025-03-31	Za okres I kw. 2025 r.	Stan na 2024-03-31	Za okres I kw. 2024 r.
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	5 199 657,06	5 199 657,06	4 502 301,19	4 502 301,19
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 199 657,06	5 199 657,06	4 502 301,19	4 502 301,19
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	0,00	0,00	0,00	0,00
B Koszty działalności operacyjnej	4 899 553,88	4 899 553,88	3 101 983,42	3 101 983,42
I Amortyzacja	908,13	908,13	1 812,27	1 812,27
II Zużycie materiałów i energii	27 848,19	27 848,19	30 324,11	30 324,11
III Usługi obce	666 595,34	666 595,34	633 077,59	633 077,59
IV Podatki i opłaty	235 441,25	235 441,25	232 307,28	232 307,28
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	3 597 801,48	3 597 801,48	1 850 486,52	1 850 486,52
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	348 804,65	348 804,65	324 203,47	324 203,47
- emerytalne	135 405,59	135 405,59	119 324,28	119 324,28
VII Pozostałe koszty rodzajowe	22 154,84	22 154,84	29 772,18	29 772,18
VIII Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00	0,00
C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	300 103,18	300 103,18	1 400 317,77	1 400 317,77
D Pozostałe przychody operacyjne	918 337,63	918 337,63	1 016 365,92	1 016 365,92
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	918 337,63	918 337,63	1 016 365,92	1 016 365,92
E Pozostałe koszty operacyjne	2,03	2,03	0,57	0,57
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	2,03	2,03	0,57	0,57
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	1 218 438,78	1 218 438,78	2 416 683,12	2 416 683,12
G Przychody finansowe	17 404,12	17 404,12	10 037,66	10 037,66
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:	17 404,12	17 404,12	10 037,66	10 037,66
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H Koszty finansowe	280 813,43	280 813,43	424 964,20	424 964,20
I Odsetki, w tym:	256 743,75	256 743,75	343 289,43	343 289,43
- 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	24 069,68	24 069,68	81 674,77	81 674,77
I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	955 029,47	955 029,47	2 001 756,58	2 001 756,58
J Podatek dochodowy	92 115,00	92 115,00	313 960,00	313 960,00
K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L Zysk (strata) netto (I-J-K)	862 914,47	862 914,47	1 687 796,58	1 687 796,58

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

		Stan na 2025-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2025 r.	Stan na 2024-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2024 r.
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	63 350 698,72	7 560 572,42	55 790 126,30	9 435 643,04
	- 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	63 350 698,72	7 560 572,42	55 790 126,30	9 435 643,04
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	9 199 856,00	0,00	9 199 856,00	0,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	919 985,00	919 985,00	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	919 985,00	919 985,00	0,00	0,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	919 985,00	919 985,00	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	10 119 841,00	919 985,00	9 199 856,00	0,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 172 903,16	4 358 227,30	21 814 675,86	2 292 755,59
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	-4 358 227,30	0,00	-2 292 755,59
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	-4 358 227,30	0,00	-2 292 755,59
	- 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)	0,00	-4 358 227,30	0,00	-2 292 755,59
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	26 172 903,16	0,00	21 814 675,86	0,00
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	19 126 820,06	2 941 386,68	16 185 433,38	6 825 388,38
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 790 470,92	-1 150 915,76	388 818,78	-6 436 569,60
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 287 379,52	-2 483 369,37	728 329,69	-8 381 211,77
	- aktualizacji wycen certyfikatów inwestycyjnych	2 137 040,92	-1 719 544,76	664 509,78	-7 042 642,60
	- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	149 567,60	-468 132,61	26 808,91	-1 295 002,17
	- inne	771,00	-295 692,00	37 011,00	-43 567,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	496 908,60	-1 332 453,61	339 510,91	-1 944 642,17
	- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	76 152,60	-766 790,61	212 028,91	-390 528,17
	- inne	420 756,00	-565 663,00	127 482,00	-1 554 114,00
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	20 917 290,98	1 790 470,92	16 574 252,16	388 818,78
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wpłaty za objęcie akcji serii F	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- rejestracji akcji serii F	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 851 119,50	260 958,44	8 590 161,06	317 499,07
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 851 119,50	260 958,44	8 590 161,06	317 499,07
	- 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	8 851 119,50	260 958,44	8 590 161,06	317 499,07
	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)	0,00	-8 590 161,06	0,00	-8 272 661,99
	- wypłaty dywidendy	0,00	-4 231 933,76	0,00	-5 979 906,40
	- podwyższenia kapitału zapasowego	0,00	-4 358 227,30	0,00	-2 292 755,59
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	8 851 119,50	8 851 119,50	8 590 161,06	8 590 161,06
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	862 914,47	-7 988 205,03	1 687 796,58	-6 902 364,48
	a) zysk netto	862 914,47	-7 988 205,03	1 687 796,58	-6 902 364,48
	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)	66 924 069,11	3 573 370,39	57 866 741,66	2 076 615,36
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	62 572 537,48		53 634 807,90	

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

		Okres od 2025-01-01 do 2025-03-31		Okres od 2024-01-01 do 2024-03-31	
		Za okres I kw. 2025 r.		Za okres I kw. 2024 r.	
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I	Zysk (strata) netto	862 914,47	862 914,47	1 687 796,58	1 687 796,58
II	Korekty razem	402 921,77	402 921,77	1 754 720,30	1 754 720,30
1	Amortyzacja	908,13	908,13	1 812,27	1 812,27
2	Zyski (straty) z różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	256 743,75	256 743,75	343 289,43	343 289,43
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zmiana stanu rezerw	295 271,00	295 271,00	491 221,71	491 221,71
6	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Zmiana stanu należności	444 084,83	444 084,83	986 235,63	986 235,63
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-304 038,38	-304 038,38	158 899,81	158 899,81
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-27 374,56	-27 374,56	-181 687,83	-181 687,83
10	Inne korekty	-262 673,00	-262 673,00	-45 050,72	-45 050,72
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	1 265 836,24	1 265 836,24	3 442 516,88	3 442 516,88
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I	Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach:	0,00	0,00	0,00	0,00
-	zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
-	dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
-	splata 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	0,00	0,00	2 699 139,00	2 699 139,00
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	857 139,00	857 139,00
3	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	1 842 000,00	1 842 000,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach:	0,00	0,00	1 842 000,00	1 842 000,00
-	nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	1 842 000,00	1 842 000,00
-	udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00	0,00	-2 699 139,00	-2 699 139,00
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I	Wpływy	919 985,00	919 985,00	3 000 000,00	3 000 000,00
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	919 985,00	919 985,00	0,00	0,00
2	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
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	1 623 310,49	1 623 310,49	7 007 065,89	7 007 065,89
1	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Splaty kredytów i pożyczek	1 383 626,63	1 383 626,63	1 012 018,08	1 012 018,08
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	5 700 000,00	5 700 000,00
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	239 683,86	239 683,86	295 047,81	295 047,81
9	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-703 325,49	-703 325,49	-4 007 065,89	-4 007 065,89
D	Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	562 510,75	562 510,75	-3 263 688,01	-3 263 688,01
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	562 510,75	562 510,75	-3 263 688,01	-3 263 688,01
-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	4 068 435,24	4 068 435,24	6 150 233,16	6 150 233,16
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	4 630 945,99	4 630 945,99	2 886 545,15	2 886 545,15
-	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 wierzytelnościami przez podmiot inny niż towarzystwo, 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 2025-03-31	Liczba etatów na 2024-12-31	Liczba etatów na 2024-03-31	Liczba etatów na 2023-12-31
Zatrudnienie ogółem	42	38	42	43
Zarząd	2	2	2	2
Kadra kierownicza	12	12	11	11
Wsparcie	11	10	9	9
Biznes	17	14	20	21
Liczba umów zlecenia	4	4	5	6

NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

KOMENTARZ EMITENTA NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ EMITENTA, JEGO SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

W ocenie Zarządu Spółki na jej działalność, sytuację finansową i osiągnięte w I kwartale 2025 r. wyniki wpływ miała efektywność i skuteczność działań związanych z odzyskiwaniem wierzytelności, wynagrodzenie za zarządzanie wierzytelnościami CF1 Niestandaryzowanego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Wierzytelności oraz podwyższenie kapitału zakładowego Spółki w drodze emisji akcji serii G.

W obszarze zmian prawnych, wpływ na działalność Spółki ma ustawa z dnia 20 grudnia 2024 r. o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów (Dz. U. z 2025 r. poz. 146), której przepisy weszły w życie z dniem 19 lutego 2025 r. Ustawa wdraża do krajowego porządku prawnego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 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). Zgodnie z art. 4 ust. 1 ustawy, prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytów wymaga uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie działalności w zakresie obsługi kredytów. Spółka złożyła wniosek o udzielenie zezwolenia na wykonywanie działalności w zakresie obsługi kredytów, co umożliwia jej kontynuowanie działalności w zakresie obsługi kredytów na podstawie przepisów dotychczasowych do czasu rozpatrzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego wniosku o udzielenie zezwolenia.

KOMUNIKATY EMITENTA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

W dniu 10 stycznia 2025 roku raportem bieżącym EBI nr 1/2025 Spółka poinformowała o powołaniu Zarządu Spółki na nową kadencję.

W dniu 10 stycznia 2025 roku raportem bieżącym ESPI nr 1/2025 Spółka poinformowała, że Rada Nadzorcza Spółki skierowała do Zarządu Spółki wniosek o zwołanie Walnego Zgromadzenia Spółki z porządkiem obrad obejmującym podjęcie uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w drodze emisji akcji serii G w drodze subskrypcji prywatnej z wyłączeniem prawa poboru obecnych akcjonariuszy Spółki, dematerializacji oraz ubiegania się o wprowadzenie akcji serii G do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz zmiany statutu Spółki, w ramach programu motywacyjnego opartego na akcjach Spółki.

W dniu 10 stycznia 2025 roku raportem bieżącym EBI nr 2/2025 oraz raportem bieżącym ESPI nr 2/2025 Spółka poinformowała o zwołaniu Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki na dzień 7 lutego 2025 roku.

W dniu 10 stycznia 2025 r. raportem bieżącym EBI nr 3/2025 Spółka opublikowała harmonogram publikacji raportów okresowych w 2025 roku.

W dniu 6 lutego 2025 roku raportem bieżącym EBI nr 4/2025 Spółka poinformowała o zgłoszeniu przez akcjonariusza Spółki, tj. Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie kandydatur na członków Rady Nadzorczej oraz projektów uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki.

W dniu 7 lutego 2025 roku raportem bieżącym ESPI nr 3/2025 Spółka poinformowała o wykazie akcjonariuszy posiadających co najmniej 5 % liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki w dniu 7 lutego 2025 roku.

W dniu 7 lutego 2025 roku raportem bieżącym EBI nr 5/2025 Spółka przekazała do publicznej wiadomości treść uchwał, które zostały podjęte na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki, które odbyło się w tym dniu.

W dniu 7 lutego 2025 roku raportem bieżącym EBI nr 6/2025 Spółka poinformowała, iż Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej, na podstawie których powołano do składu Rady Nadzorczej Spółki w ramach aktualnej kadencji Pana Romana Kosińskiego oraz Pana Bartosza Szynalskiego.

W ślad za raportem bieżącym EBI nr 5/2025 z dnia 7 lutego 2025 roku informującym o treści uchwał podjętych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki w dniu 7 lutego 2025 r., raportem bieżącym EBI nr 7/2025 Spółka poinformowała o uchwaleniu zmiany statutu Spółki w zakresie § 7 ust. 1 Statutu dotyczącego kapitału zakładowego Spółki, w związku z podjęciem uchwały nr 9 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w drodze emisji akcji serii G w drodze subskrypcji prywatnej z wyłączeniem prawa poboru obecnych akcjonariuszy Spółki, dematerializacji oraz ubiegania się o wprowadzenie akcji serii G do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz zmiany statutu Spółki, w ramach programu motywacyjnego opartego na akcjach Spółki.

W ślad za raportem bieżącym EBI nr 5/2025 z dnia 7 lutego 2025 r. Spółka poinformowała o podjęciu przez Radę Nadzorczą Spółki w dniu 13 lutego 2025 r. uchwał w sprawie wskazania osób, do których skierowana zostanie oferta objęcia akcji serii G Spółki, wyemitowanych w ramach programu motywacyjnego opartego na akcjach - Pana Piotra Szynalskiego oraz Equity Fund spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie.

W dniu 13 lutego 2025 roku raportem bieżącym ESPI nr 5/2025 Spółka poinformowała, że w dniu 13 lutego 2025 r. Spółka zawarła z Prezesem Zarządu Spółki Panem Piotrem Szynalskim oraz z Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie umowy zakazu sprzedaży akcji oraz umowy objęcia akcji serii G Spółki.

W nawiązaniu do raportu bieżącego nr 3/2022 z dnia 9 lutego 2022 r. w sprawie zawarcia przez Spółkę umów objęcia akcji serii F oraz umów zakazu sprzedaży akcji serii F z członkami zarządu Spółki, raportu bieżącego nr 2/2023 z dnia 12 stycznia 2023 r. w sprawie zawarcia aneksów do umów zakazu sprzedaży akcji serii F z członkami zarządu Spółki oraz raportu bieżącego nr 5/2025 z dnia 7 lutego 2025 r. w sprawie treści uchwał podjętych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 7 lutego 2025 r., Spółka poinformowała o zawarciu w dniu 13 lutego 2025 r. z Prezesem Zarządu Spółki Panem Piotrem Szynalskim aneksu do umowy zakazu sprzedaży akcji serii F (raport bieżący ESPI nr 6/2025).

W dniu 14 lutego 2025 roku raportem bieżącym ESPI nr 7/2025 Spółka przekazała do publicznej wiadomości informację o otrzymaniu zawiadomień w trybie art. 19 ust. 1 MAR od:

- Pana Piotra Szynalskiego, Prezesa Zarządu Spółki,
 - Equity Fund spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI spółka komandytowa, osoby blisko związanej z Panem Krzysztofem Rożko oraz z Panem Mariuszem Bagińskim – Członkiem Rady Nadzorczej,
- w związku z objęciem akcji serii G Spółki przez Pana Piotra Szynalskiego oraz Equity Fund spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI spółka komandytowa.

W dniu 20 lutego 2025 roku raportem bieżącym EBI nr 8/2025 Spółka przekazała do publicznej wiadomości informacje stanowiące podsumowanie subskrypcji prywatnej akcji zwykłych na okaziciela serii G Spółki emitowanych na podstawie uchwały nr 9 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 7 lutego 2025 r. w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w drodze emisji akcji serii G w drodze subskrypcji prywatnej z wyłączeniem prawa poboru obecnych akcjonariuszy Spółki, dematerializacji oraz ubiegania się o wprowadzenie akcji serii G do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz zmiany statutu Spółki, w ramach programu motywacyjnego opartego na akcjach Spółki.

W dniu 10 marca 2025 r. raportem bieżącym EBI nr 9/2025 Spółka poinformowała o wydanym w dniu 10 marca 2025 roku postanowieniu Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki przeprowadzonego w drodze emisji 919.985 nowych akcji zwykłych na okaziciela serii G o wartości nominalnej 1 zł każda oraz w przedmiocie zarejestrowania wnioskowanej zmiany Statutu Spółki.

W dniu 13 marca 2025 roku raportem bieżącym ESPI nr 8/2025 Spółka przekazała do publicznej wiadomości informację o podjęciu przez Zarząd Spółki uchwały w przedmiocie rekomendowania Walnemu Zgromadzeniu Spółki przeznaczenia wypracowanego zysku netto za rok 2024. Zgodnie z podjętą uchwałą Zarząd zarekomendował wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy Spółki w kwocie 4.351.531,63 zł (słownie: cztery miliony trzysta pięćdziesiąt jeden tysięcy pięćset trzydzieści jeden złotych 63/100), tj. po 0,43 zł (słownie: czterdzieści trzy grosze) na jedną akcję, przy założeniu zarejestrowania akcji serii G Spółki w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych najpóźniej w dniu dywidendy ustalonym w uchwale Walnego Zgromadzenia w sprawie podziału zysku. Pozostałą część zysku netto za rok obrotowy 2024 Zarząd rekomendował przeznaczyć na kapitał zapasowy Spółki.

W dniu 13 marca 2025 roku raportem bieżącym ESPI nr 9/2025 Spółka poinformowała o otrzymaniu w dniu 13 marca 2025 r. czterech zawiadomień sporządzonych w trybie przepisów Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, dotyczących zmian udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Spółki, które nastąpiły w dniu 10 marca 2025 r., w związku z zarejestrowaniem przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Spółki z kwoty 9.199.856,00 zł o kwotę 919.985,00 zł, to jest do kwoty 10.119.841,00 zł, poprzez emisję 919.985 nowych akcji zwykłych na okaziciela serii G. O zmniejszeniu bezpośredniego stanu posiadania (udziału w ogólnej liczbie głosów w Spółce), zawiadomiła spółka Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie. O zmniejszeniu pośredniego stanu posiadania zawiadomił Pan Krzysztof Rożko, którego zmiana stanu posiadania związana jest ze zmianą stanu posiadania akcji przez osobę trzecią tj.

Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, która posiada akcje Spółki w imieniu własnym, lecz na rzecz Pana Krzysztofa Rożko. O zwiększeniu stanu posiadania zawiadomił Prezes Zarządu Spółki, Pan Piotr Szyński, działający w imieniu własnym i w imieniu żony Pani Renaty Szyńskiej oraz samodzielnie.

W dniu 19 marca 2025 roku raportem bieżącym ESPI nr 10/2025 Spółka poinformowała o powzięciu w dniu 19 marca 2025 r. informacji o wydaniu przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oświadczenia z dnia 19 marca 2025 r. w przedmiocie zawarcia ze Spółką umowy o rejestrację w depozycie papierów wartościowych 919.985 akcji zwykłych na okaziciela serii G. Akcje Serii G zostały zarejestrowane pod kodem ISIN PLCFBPS00035. Datą rejestracji Akcji Serii G w depozycie papierów wartościowych jest 21 marca 2025 r.

W ślad za raportem bieżącym nr 8/2025 z dnia 13 marca 2025 r. w przedmiocie rekomendacji Zarządu Spółki w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2024, Zarząd Spółki poinformował, iż w dniu 21 marca 2025 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę w sprawie oceny wniosku Zarządu Spółki w sprawie podziału zysku netto za rok obrotowy 2024. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła wniosek Zarządu.

W nawiązaniu do raportu bieżącego ESPI nr 20/2023 z dnia 22 grudnia 2023 r. w sprawie zawarcia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie aneksu nr 5 do umowy kredytu rewolwingowego z dnia 16 maja 2018 r., raportem ESPI nr 12/2025 z dnia 21 marca 2025 r. Spółka poinformowała o otrzymaniu pozytywnej decyzji Banku w zakresie zmiany zabezpieczenia kredytu, tj. poprzez zwolnienie zabezpieczenia w postaci cesji z warunkiem zawieszającym z wierzytelności nabytych przez Spółkę.

W dniu 21 marca 2025 roku raportem bieżącym ESPI nr 13/2024 Spółka poinformowała o uzyskaniu pozytywnej decyzji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie w zakresie przyznania Spółce kredytu rewolwingowego na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Spółki, w tym na finansowanie zakupów wierzytelności i certyfikatów inwestycyjnych.

W dniu 20 marca 2025 roku raportem EBI nr 10/2025 Spółka przekazała do publicznej wiadomości raport roczny za 2024 rok. W dniu 21 marca 2025 roku, raportem EBI nr 11/2025 Spółka dokonała sprostowania raportu rocznego za 2024 r., z uwagi na omyłkowe załączenie do raportu nr 10/2025 z dnia 20 marca 2025 r. wersji sprawozdania finansowego Spółki za 2024 r., która nie była wersją ostateczną.

W dniu 21 marca 2025 roku raportem bieżącym EBI nr 12/2025 oraz raportem bieżącym ESPI nr 14/2025 Spółka poinformowała o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki na dzień 17 kwietnia 2025 roku.

AKTYWA OGÓŁEM

Aktywa trwałe Spółki na dzień 31 marca 2025 r. wyniosły 75.269,70 tys. zł i były o 4.487,41 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r. oraz o 2.349,53 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2024 r.

Na zmianę poziomu aktywów w I kwartale 2025 r. główny wpływ miało zwiększenie długoterminowych aktywów finansowych, wynikające ze wzrostu wartości certyfikatów inwestycyjnych.

AKTYWA FINANSOWE

Łączna wartość aktywów finansowych Spółki na dzień 31 marca 2025 r. wyniosła 87.146,31 tys. zł i była o 9.854,03 tys. zł wyższa niż na koniec marca 2024 r. oraz o 3.035,64 tys. zł wyższa niż na koniec grudnia 2024 r.

Długoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 31 marca 2025 r. wyniosły 71.557,92 tys. zł i były o 4.271,43 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r. oraz o 2.325,81 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2024 r.

Krótkoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 31 marca 2025 r. wyniosły 15.588,40 tys. zł i były o 5.582,60 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r. oraz o 709,83 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2024 r.

Środki pieniężne Spółki na dzień 31 marca 2025 r. wyniosły 4.630,95 tys. zł i były o 1.744,40 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r. oraz o 562,51 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2024 r.

Sytuacja finansowa i płynnościowa Spółki na dzień 31 marca 2025 roku oraz na dzień publikacji tego raportu jest stabilna.

PASYWA OGÓŁEM

Pasywa Spółki na dzień 31 marca 2025 r. wyniosły 91.704,78 tys. zł i były o 10.313,20 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r. oraz o 2.660,22 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2024 r.

Na zmianę poziomu pasywów w I kwartale 2025 r. główny wpływ miały zmiany kapitałów własnych w związku z wypracowanym zyskiem netto, nową emisją akcji, aktualizacją wyceny aktywów finansowych oraz spłata zadłużenia z tytułu kredytów i zobowiązań publiczno-prawnych.

Zobowiązania długoterminowe Spółki na dzień 31 marca 2025 r. wyniosły 4.200,00 tys. zł i były o 449,71 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r.

Zobowiązania krótkoterminowe Spółki na dzień 31 marca 2025 r. wyniosły 8.119,77 tys. zł i były o 822,74 tys. zł niższe niż na koniec marca 2024 r. oraz o 1.670,61 tys. zł niższe niż na koniec grudnia 2024 r.

Wskaźnik ogólnego zadłużenia Spółki na dzień 31 marca 2025 roku wynosi 27%.

Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego Spółki na dzień 31 marca 2025 roku wynosi 37%.

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY

Przychody netto ze sprzedaży Spółki na dzień 31 marca 2025 r. wyniosły 5.199,66 tys. zł i były o 697,36 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r.

Najwyższy poziom przychodów Spółka osiągnęła z tytułu obsługi pakietów własnych, które na dzień 31 marca 2025 roku wyniosły 4.519,60 tys. zł, w porównaniu do 4.108,48 tys. zł na koniec marca 2024 r.

Przychody z tytułu zarządzania wierzytelnościami niestandardyzowanego funduszu inwestycyjnego wierzytelności na dzień 31 marca 2025 roku wyniosły 662,03 tys. zł, w porównaniu do 371,74 tys. zł na koniec marca 2024 r.

Całkowita wartość obliża obsługiwanych przez Spółkę wierzytelności na koniec marca 2025 roku wyniosła 2.458.461,93 tys. zł i była o 200.675,06 tys. zł wyższa niż na koniec marca 2024 roku.

Strukturę portfela na koniec marca 2025 r. tworzyły:

- portfel wierzytelności własnych Spółki o obliżu 1.588.093,16 tys. zł - wzrost o 74.792,56 tys. zł w stosunku do stanu z 31 marca 2024 r.;
- portfel obsługiwany przez Spółkę na zlecenie o obliżu 2.338,32 tys. zł - wzrost o 44,02 tys. zł w stosunku do stanu z 31 marca 2024 r.;
- portfel wierzytelności obsługiwanych przez Spółkę na rzecz niestandardyzowanego funduszu inwestycyjnego zamkniętego wierzytelności o obliżu 868.030,45 tys. zł - wzrost o 125.838,48 tys. zł w stosunku do stanu z 31 marca 2024 r.

KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Koszty działalności operacyjnej Spółki na dzień 31 marca 2025 r. wyniosły 4.899,55 tys. zł i były o 1 797,57 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r.

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

Koszty wynagrodzeń Spółki na dzień 31 marca 2025 r. wyniosły 3.597,80 tys. zł i były o 1.747,31 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r.

Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami stanowiły na koniec marca 2025 r. ok. 81% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

Koszty usług obcych Spółki na dzień 31 marca 2025 r. wyniosły 666,60 tys. zł i były o 33,52 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r.

Koszty usług obcych na koniec marca 2025 roku stanowiły ok. 14% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Spółki na dzień 31 marca 2025 roku wyniosły 1.265,84 tys. zł i były o 2.176,68 tys. zł niższe niż na koniec marca 2024 roku (3.442,52 tys. zł).

ZMIANY W SKŁADZIE ORGANÓW SPÓŁKI

W dniu 10 stycznia 2025 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawie powołania Prezesa oraz Wiceprezesa Zarządu Spółki, na podstawie których powołała do składu Zarządu Spółki kolejnej wspólnej kadencji, która rozpocznie się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Spółki zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy 2025 - Pana Piotra Szynalskiego, powierzając mu pełnienie funkcji Prezesa Zarządu oraz Panią Beatę Borowiecką, powierzając jej pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu.

W dniu 10 stycznia 2025 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę w sprawie wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej, powierzając pełnienie tej funkcji Panu Tomaszowi Kamińskiemu.

W dniu 7 lutego 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej, na podstawie których powołano do składu Rady Nadzorczej Spółki w ramach aktualnej kadencji Pana Romana Kosińskiego oraz Pana Bartosza Szynalskiego.

DZIAŁANIA ROZWOJOWE I INNOWACYJNE

W okresie I kwartału 2025 r. Spółka kontynuowała prace związane z rozwojem narzędzi informatycznych wspomagających proces obsługi wierzytelności zarówno na etapie polubownym, jak i sądowo-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	8 510 986	8 510 986	84,10%	84,10%
Piotr Szynalski wraz z Renatą Szynalską	713 445	713 445	7,05%	7,05%
- Piotr Szynalski	585 445	585 445	5,79%	5,79%
- Renata Szynalska	128 000	128 000	1,26%	1,26%
Pozostali akcjonariusze	895 410	895 410	8,85%	8,85%
Razem:	10 119 841	10 119 841	100,00%	100,00%

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

ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

W nawiązaniu do raportu bieżącego ESPI nr 12/2025 z dnia 21 marca 2025 r. w dniu 1 kwietnia 2025 roku raportem bieżącym ESPI nr 15/2025 Spółka poinformowała o zawarciu z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie aneksu do umowy kredytu rewolwingowego. Na podstawie Aneksu nr 6 strony postanowiły dokonać zmiany treści Umowy poprzez zwolnienie zabezpieczenia udzielonego kredytu w postaci cesji z warunkiem zawieszającym z wierzytelności nabytych przez Spółkę.

W nawiązaniu do raportu bieżącego ESPI nr 13/2025 z dnia 21 marca 2025 r. w dniu 1 kwietnia 2025 roku raportem bieżącym ESPI nr 16/2025 Spółka poinformowała o zawarciu z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie umowy kredytu rewolwingowego.

W dniu 17 kwietnia 2025 roku raportem bieżącym ESPI nr 17/2025 Spółka poinformowała o wykazie akcjonariuszy posiadających co najmniej 5 % liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki w dniu 17 kwietnia 2025 roku.

W dniu 17 kwietnia 2025 roku raportem bieżącym EBI nr 13/2025 Spółka przekazała do publicznej wiadomości treść uchwał, które zostały podjęte na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki, które odbyło się w tym dniu. W tym samym dniu Spółka przekazała informację w sprawie wypłaty dywidendy w wysokości 4.351.531,63 zł, tj. 0,43 zł na jedną akcję, z zysku netto Spółki za rok 2024 (raport bieżący EBI 14/2025). Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 23 kwietnia 2025 roku, a dniem jej wypłaty 25 kwietnia 2025 roku. W podziale dywidendy uczestniczyły wszystkie 10.119.841 sztuk akcji Spółki.

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