



**Centrum
Finansowe S.A.**

Raport okresowy

Centrum Finansowe S.A.

za II kwartał 2021 roku

Warszawa, 12 sierpnia 2021 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 PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
DZIAŁALNOŚĆ CENTRUM FINANSOWEGO SA	11
ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE.....	11
NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM	11
STRUKTURA AKCJONARIATU SPÓŁKI NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU	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	http://www.cfsa.pl/
NIP	5272579235
REGON	141482716
KRS	0000366338

ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU

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

Z uwagi na osiągnięte regularne przychody z działalności operacyjnej, Spółka nie umieszcza informacji o planowanych działaniach inwestycyjnych oraz harmonogramów ich realizacji, o których mowa w § 10 ust. 13a Załącznika nr 1 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu.

Centrum Finansowe S.A. nie tworzy grupy kapitałowej, więc nie ma obowiązku publikowania skonsolidowanych raportów kwartalnych zgodnie z zapisami § 5 ust. 2 Załącznika nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu - „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”.

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

Dane finansowe przedstawione w raporcie zostały sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. 1994 Nr 121 poz. 591 ze zm.).

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

Środki trwałe wyceniane są w cenie nabycia, koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe amortyzowane są liniowo w okresie





odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania. Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej tj. poniżej 3 500 złotych odnoszone są jednorazowo w koszty.

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

Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego wartość godziwą 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 sekurytyzowanymi wierzytelnościami) są zaklasyfikowane do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Na dzień nabycia pakiety wierzytelności ujmowane są w wysokości ceny nabycia. W przypadku, gdy termin płatności za dany pakiet jest 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. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy. Koszty dotyczące roku sprawozdawczego, których udokumentowanie nastąpiło w roku następnym, ewidencjonowane są w korespondencji z kontem „rozliczenie zakupu” i prezentowane na dzień bilansowy jako zobowiązanie wobec dostawców.

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

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

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

Na dzień wyceny Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na **trwałą utratę wartości** składnika bądź grupy aktywów. Jeśli dowody takie istnieją, Spółka ustala szacowaną, możliwą do odzyskania wartość



składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową.

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

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

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

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

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



BILANS

		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2021-06-30	w okresie	2020-06-30	w okresie
			II kw. 2021 r.		II kw. 2020 r.
AKTYWA		52 257 955	-9 866 112	46 197 459	337 348
A	Aktywa trwałe	40 817 383	614 484	34 871 519	-251 320
I	Wartości niematerialne i prawne	18 406	-4 438	46 916	-11 234
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0	0
2	Wartość firmy	0	0	0	0
3	Inne wartości niematerialne i prawne	18 406	-4 438	46 916	-11 234
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
II	Rzeczowe aktywa trwałe	12 838	-3 549	29 088	-4 694
1	Środki trwałe	12 838	-3 549	29 088	-4 694
2	Środki trwałe w budowie	0	0	0	0
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0	0
III	Należności długoterminowe	65 773	0	65 773	0
1	Od jednostek powiązanych	0	0	0	0
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
3	Od pozostałych jednostek	65 773	0	65 773	65 773
IV	Inwestycje długoterminowe	40 457 013	627 327	34 452 082	-219 707
1	Nieruchomości	0	0	0	0
2	Wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
3	Długoterminowe aktywa finansowe	40 457 013	627 327	34 452 082	-219 707
4	Inne inwestycje długoterminowe	0	0	0	0
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	263 353	-4 856	277 661	-15 684
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	263 353	-4 856	234 223	-15 684
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0	43 438	0
B	Aktywa obrotowe	11 440 573	-10 480 596	11 325 940	588 668
I	Zapasy	0	0	0	0
1	Materiały	0	0	0	0
2	Półprodukty i produkty w toku	0	0	0	0
3	Produkty gotowe	0	0	0	0
4	Towary	0	0	0	0
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0	0	0	0
II	Należności krótkoterminowe	514 640	126 953	581 274	-187 125
1	Należności od jednostek powiązanych	0	0	0	0
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
3	Należności od pozostałych jednostek	514 640	126 953	581 274	-187 125
III	Inwestycje krótkoterminowe	10 860 606	-10 612 237	10 587 324	695 628
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	10 860 606	-10 612 237	10 587 324	695 628
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0	0	0	0
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	65 327	4 687	157 342	80 165
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0	0	0
D	Udziały (akcje) własne	0	0	0	0



		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2021-06-30	w okresie II kw. 2021 r.	2020-06-30	w okresie II kw. 2020 r.
PASYWA		52 257 955	-9 866 112	46 197 459	337 348
A	Kapitał (fundusz) własny	35 540 212	-2 186 320	29 030 267	1 187 805
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	8 363 508	0	8 363 508	0
II	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 534 857	414 582	17 120 275	5 422 127
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	6 699 371	1 450 372	2 339 943	1 020 944
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0	0	0
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	-5 432 687	0	-5 422 127
VI	Zysk (strata) netto	2 942 476	1 381 413	1 206 541	166 861
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0	0	0	0
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	16 717 743	-7 679 792	17 167 193	-850 457
I	Rezerwy na zobowiązania	3 733 814	841 959	683 598	-36 943
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 414 659	831 578	397 747	-83 811
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	36 963	0	26 617	0
3	Pozostałe rezerwy	282 192	10 381	259 234	46 868
II	Zobowiązania długoterminowe	8 841 557	-9 864 000	11 950 000	0
1	Wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
3	Wobec pozostałych jednostek	8 841 557	-9 864 000	11 950 000	0
III	Zobowiązania krótkoterminowe	3 568 890	1 244 663	3 917 871	-821 585
1	Wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0
3	Wobec pozostałych jednostek	3 568 890	1 244 663	3 917 871	-821 585
4	Fundusze specjalne	15 811	14 054	6 936	13 392
IV	Rozliczenia międzyokresowe	573 482	97 585	615 723	8 072
1	Ujemna wartość firmy	0	0	0	0
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	573 482	97 585	615 723	8 072

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Stan na 2021-06-30	Za okres II kw. 2021 r.	Stan na 2020-06-30	Za okres II kw. 2020 r.
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	7 198 108	3 607 391	6 530 261	3 199 093
<i>I</i> Przychody netto ze sprzedaży produktów	7 198 108	3 607 391	6 530 261	3 199 093
<i>II</i> Zmiana stanu produktów	0	0	0	0
<i>III</i> Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby	0	0	0	0
<i>IV</i> Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
B Koszty działalności operacyjnej	4 090 372	2 063 112	4 391 782	2 043 466
<i>I</i> Amortyzacja	28 690	20 209	60 192	31 164
<i>II</i> Zużycie materiałów i energii	38 153	22 861	30 218	14 257
<i>III</i> Usługi obce	1 117 567	568 037	1 319 422	585 446
<i>IV</i> Podatki i opłaty	416 037	186 396	584 269	195 413
<i>V</i> Wynagrodzenia	2 041 971	1 041 407	1 990 023	1 024 321
<i>VI</i> Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	407 050	202 602	374 969	177 593
<i>VII</i> Pozostałe koszty rodzajowe	40 904	21 600	32 689	15 272
<i>VIII</i> Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0
C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	3 107 736	1 544 278	2 138 479	1 155 627
D Pozostałe przychody operacyjne	1 487 284	772 259	1 190 279	681 902
<i>I</i> Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0	113 041	113 041
<i>II</i> Dotacje	0	0	0	0
<i>III</i> Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0
<i>IV</i> Inne przychody operacyjne	1 487 284	772 259	1 077 239	568 861
E Pozostałe koszty operacyjne	66 181	65 703	4	4
<i>I</i> Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0
<i>II</i> Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0
<i>III</i> Inne koszty operacyjne	66 181	65 703	4	4
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	4 528 839	2 250 835	3 328 754	1 837 524
G Przychody finansowe	0	0	6 779	185
<i>I</i> Dywidendy i udziały w zyskach	0	0	0	0
<i>II</i> Odsetki	0	0	6 779	185
<i>III</i> Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0	0	0	0
<i>IV</i> Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0	0	0
<i>V</i> Inne	0	0	0	0
H Koszty finansowe	682 704	348 679	1 809 143	1 571 091
<i>I</i> Odsetki	556 621	313 282	461 789	240 514
<i>II</i> Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0	0	0	0
<i>III</i> Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0	0	0
<i>IV</i> Inne	126 083	35 398	1 347 354	1 330 577
I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	3 846 135	1 902 156	1 526 390	266 619
J Podatek dochodowy	903 659	520 743	319 849	99 758
K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0	0
N Zysk (strata) netto (I-J-K)	2 942 476	1 381 413	1 206 541	166 861

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 31 GRUDNIA 2020 DO 30 CZERWCA 2021

	Stan na 2020-12-31	ZMNIJSZENIA	ZWIĘKSZENIA	Stan na 2021-06-30
Kapitał (fundusz) podstawowy	8 363 508	0	0	8 363 508
Kapitał (fundusz) zapasowy	17 120 275	0	414 582	17 534 857
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	5 025 286	899 885	2 573 970	6 699 371
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	5 432 687	5 432 687	0
Zysk (strata) netto	5 432 687	5 432 687	2 942 476	2 942 476
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0	0	0	0
RAZEM	35 941 756	11 765 259	11 363 715	35 540 212

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 31 GRUDNIA 2019 DO 30 CZERWCA 2020

	Stan na 2019-12-31	ZMNIJSZENIA	ZWIĘKSZENIA	Stan na 2020-06-30
Kapitał (fundusz) podstawowy	8 363 508	0	0	8 363 508
Kapitał (fundusz) zapasowy	11 698 148	0	5 422 127	17 120 275
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	267 685	259 049	2 331 308	2 339 943
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	5 422 127	5 422 127	0
Zysk (strata) netto	5 422 127	5 422 127	1 206 541	1 206 541
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0	0	0	0
RAZEM	25 751 468	11 103 303	14 382 102	29 030 267

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 31 MARCA 2021 DO 30 CZERWCA 2021

	Stan na 2021-03-31	ZMNIJSZENIA	ZWIĘKSZENIA	Stan na 2021-06-30
Kapitał (fundusz) podstawowy	8 363 508	0	0	8 363 508
Kapitał (fundusz) zapasowy	17 120 275	0	414 582	17 534 857
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	5 248 999	608 368	2 058 739	6 699 371
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	5 432 687	5 432 687	0	0
Zysk (strata) netto	1 561 063	0	1 381 413	2 942 476
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0	0	0	0
RAZEM	37 726 532	6 041 055	3 854 735	35 540 212

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 31 MARCA 2020 DO 30 CZERWCA 2020

	Stan na 2020-03-31	ZMNIJSZENIA	ZWIĘKSZENIA	Stan na 2020-06-30
Kapitał (fundusz) podstawowy	8 363 508	0	0	8 363 508
Kapitał (fundusz) zapasowy	11 698 148	0	5 422 127	17 120 275
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 318 999	139 036	1 159 980	2 339 943
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	5 422 127	5 422 127	0	0
Zysk (strata) netto	1 039 680	0	166 861	1 206 541
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0	0	0	0
RAZEM	27 842 461	5 561 163	6 748 968	29 030 267

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 2021-01-01 do		Okres od 2020-01-01 do	
	2021-06-30	II kw. 2021 r.	2020-06-30	II kw. 2020 r.
A Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	6 299 188	3 596 839	5 056 308	3 273 214
I Zysk za rok obrotowy	2 942 476	1 381 413	1 206 541	166 861
II Korekty razem	3 356 712	2 215 426	3 849 768	3 106 353
1 Amortyzacja	28 690	20 209	60 192	31 164
2 Zyski (straty) z różnic kursowych	0	0	0	0
3 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	556 621	313 282	455 010	240 328
4 Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	809	809	-113 041	0
5 Zmiana stanu rezerw	560 816	448 517	-16 611	-36 943
6 Zmiana stanu zapasów	0	0	0	0
7 Zmiana stanu należności	140 079	-126 953	139 292	187 125
8 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-72 017	-225 716	-82 660	176 239
9 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-305	97 754	-136 567	-56 409
10 Inne korekty	2 142 020	1 687 525	3 544 152	2 564 850
B Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	-1 262 031	-562 031	-11 425 921	-86 852
I Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	0	0	0	0
II Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych i prawnych	0	0	0	0
III Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych i prawnych	-13 033	-13 033	-21 245	-15 235
IV Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	2	2	50	0
V Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0	0	0	0
VI Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0	415 000	0
VII Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-1 249 000	-549 000	-11 826 505	-71 802
VIII Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	0	0
IX Pożyczki udzielone	0	0	0	0
X Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0	0	0	0
XI Otrzymane odsetki	0	0	6 779	185
XII Otrzymane dywidendy	0	0	0	0
XIII Inne wpływy / wydatki inwestycyjne	0	0	0	0
C Przepływy pieniężne z działalności finansowej	-8 503 153	-13 918 468	9 152 862	-1 238 338
I Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0	0	0
II Nabycie akcji własnych	0	0	0	0
III Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 700 000	0	11 450 000	0
IV Wykup dłużnych papierów wartościowych	-11 450 000	-11 450 000	0	0
V Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	3 700 000	3 700 000	0	0
VI Spłata kredytów i pożyczek	-655 845	-433 623	-2 000 000	-1 000 000
VII Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	0	0	0
VIII Dywidendy wypłacone	-5 018 105	-5 018 105	0	0
IX Odsetki zapłacone	-701 503	-639 041	-297 138	-238 338
X Inne wpływy finansowe	0	0	0	0
XI Inne wydatki finansowe	-77 700	-77 700	0	0
D Przepływy pieniężne netto razem	-3 465 995	-10 883 659	2 783 249	1 948 024
E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-3 465 995	-10 883 659	2 783 249	1 948 024
-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0	0	0
F Środki pieniężne na początek okresu	5 655 015	0	487 671	1 322 895
G Środki pieniężne na koniec okresu	2 189 019	-10 883 659	3 270 920	3 270 920

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, ustalenia teleadresowe, windykację polubowną i sądową.

ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

	Liczba etatów na 2021-06-30	Liczba etatów na 2021-03-31	Liczba etatów na 2020-06-30	Liczba etatów na 2020-03-31
Zatrudnienie ogółem	39	39	43	42
Zarząd	2	2	2	2
Kadra kierownicza	10	10	9	9
Wsparcie	10	9	13	12
Biznes	17	18	19	19
Liczba umów zlecenia	0	0	0	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 II kwartale 2021 r. wyniki wpływ miał obowiązujący w Polsce stan epidemii w związku z zakażeniami wirusem SARS-CoV-2 oraz związane z tym restrykcje w skali całego kraju i wynikające z nich ograniczenia i utrudnienia w prowadzeniu działalności przez Spółkę. W II kwartale br. banki i instytucje finansowe zaczęły powracać do przetargów i aukcji na sprzedaż wierzytelności, które we wcześniejszych miesiącach zostały zamrożone lub nie odbyły się z uwagi na pandemię.

Istotny wpływ na działalność Spółki miało wprowadzenie regulacji uniemożliwiającej przeprowadzanie w czasie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii oraz w okresie 90 dni po jego zakończeniu, licytacji lokalu mieszkalnego lub nieruchomości gruntowej zabudowanej budynkiem mieszkalnym, które służą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych dłużnika (co wskazywano również w RB ESPI z dnia 26 maja 2020 r. nr 18/2020 oraz RB ESPI z dnia 19 czerwca 2020 r. nr 20/2020). Spółka na bieżąco monitoruje rozwój sytuacji i wpływ epidemii na jej działalność.

KOMUNIKATY EMITENTA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

W dniu 15 kwietnia 2021 r. raportem bieżącym ESPI nr 15/2021 Spółka opublikowała rekomendację Zarządu Spółki w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2020. W dniu 15 kwietnia 2021 r. raportem bieżącym EBI nr 4/2021 Spółka podała również do publicznej wiadomości informację o zmianie terminu publikacji raportu rocznego za 2020 rok z dnia 31 maja 2021 r. na dzień 20 kwietnia 2021 r.

W dniu 17 kwietnia 2021 r. raportem bieżącym ESPI nr 16/2021 Spółka poinformowała o uzyskaniu decyzji kredytowej dotyczącej przyznania kredytu obrotowego. Umowa kredytowa została zawarta w dniu 29 kwietnia 2021 r. o czym Spółka poinformowała w raporcie bieżącym ESPI nr 19/2021.

W dniu 20 kwietnia 2021 r. raportem bieżącym EBI nr 5/2021 Spółka przekazała do publicznej wiadomości raport roczny za 2020 rok.

W dniu 21 kwietnia 2021 r. raportem bieżącym EBI nr 6/2021 oraz raportem bieżącym ESPI nr 18/2021 Spółka poinformowała o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki na dzień 17 maja 2021 r. W dniu 21 kwietnia 2021 r. raportem bieżącym ESPI nr 17/2021 Spółka opublikowała rekomendację Rady Nadzorczej Spółki w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2020.

W dniu 6 maja 2021 r. raportem bieżącym ESPI nr 20/2021 Spółka poinformowała o podjęciu decyzji w sprawie wcześniejszego wykupu wszystkich obligacji serii A. W dniu 21 maja 2021 r. raportem bieżącym ESPI nr 22/2021 poinformowała o dokonaniu wcześniejszego wykupu wszystkich obligacji serii A. W dniu 21 czerwca 2021 r. raportem bieżącym ESPI nr 23/2021 Spółka poinformowała o wykreśleniu pierwszego zastawu rejestrowego ustanowionego w celu zabezpieczenia obligacji serii A wyemitowanych przez Spółkę.

W dniu 13 maja 2021 r. raportem bieżącym EBI nr 7/2021 Spółka opublikowała raport okresowy za I kwartał 2021 roku.

W dniu 17 maja 2021 r. Spółka raportem bieżącym EBI nr 8/2021 Spółka poinformowała o treści uchwał podjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, w tym o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2020, podziału zysku za 2020 rok, wypłaty dywidendy oraz udzielenia absolutorium Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej z wykonywania obowiązków w 2020 roku.

Ponadto, w dniu 17 maja 2021r. Spółka raportem bieżącym EBI nr 9/2021 Spółka przekazała do publicznej wiadomości informacje na temat wypłaty dywidendy.

Wypłata dywidendy za rok 2020 r. została dokonana w dniu 25 maja 2021 r.

W dniu 18 maja 2021 r. Spółka wypłaciła terminowo odsetki od Obligacji serii B za pierwszy okres odsetkowy.

AKTYWA OGÓLEM

Suma bilansowa Spółki na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniosła 52 258,0 tys. zł i była o 6 060,5 tys. zł wyższa niż na koniec czerwca 2020 r. oraz o 9 866,1 tys. zł niższa niż na koniec marca 2021 r.



AKTYWA FINANSOWE

Łączna wartość aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniosły 51 317,6 tys. zł i były o 6 278,2 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2020 r. oraz o 9 984,9 tys. zł niższe niż na koniec marca 2021 r.

Długoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniosły 40 457,0 tys. zł i były o 6 004,9 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2020 r. oraz o 627,3 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2021 r.

Krótkoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniosły 10 860,6 tys. zł i były o 273,3 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2020 r. oraz o 10 612,2 tys. zł niższe niż na koniec marca 2021 r.

Głównymi czynnikami determinującymi spadek wartości aktywów finansowych było zmniejszenie środków pieniężnych z tytułu wcześniejszego wykupu Obligacji serii A oraz wypłata dywidendy.

Środki pieniężne Spółki na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniosły 2 189,0 tys. zł i były o 1 081,9 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2020 r. oraz o 10 883,7 tys. zł niższe niż na koniec marca 2021 r.

Sytuacja finansowa i płynnościowa Spółki na dzień publikacji tego raportu jest stabilna.

PASYWA OGÓŁEM

Na zmianę poziomu pasywów w II kwartale 2021 r. główny wpływ miał spadek zobowiązań długoterminowych z tytułu wcześniejszego wykupu Obligacji serii A.

Zobowiązania długoterminowe Spółki na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniosły 8 841,6 tys. zł i były o 3 108,4 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2020 r. oraz o 9 864,0 tys. zł niższe niż na koniec marca 2021 r.

Zobowiązania krótkoterminowe Spółki na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniosły 3 568,9 tys. zł i były o 349,0 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2020 r. oraz o 1 244,7 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2021 r.

Wskaźnik ogólnego zadłużenia Spółki na dzień 30 czerwca 2021 roku wynosi 32%.

Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego Spółki na dzień 30 czerwca 2021 roku wynosi 35%.

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY

Przychody netto ze sprzedaży Spółki na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniosły 7 198,1 tys. zł i były o 667,8 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2020 r. oraz o 3 607,4 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2021 r.

Najwyższy poziom przychodów Spółka osiągnęła z tytułu obsługi pakietów własnych, które na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosły 6 488,3 tys. zł. W wyniku aktualizacji wyceny tych pakietów rozpoznano również wg stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku 41,2 tys. zł kosztów finansowych. W związku z powyższym wynik osiągnięty na pakietach własnych za II kwartały 2021 wyniósł 6 447,1 tys. zł.

Przychody związane z usługami windykacji na zlecenie na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosły 54,0 tys. zł.

Przychody z tytułu zarządzania wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosły 625,5 tys. zł.

Całkowita wartość obliwa obsługiwanych przez Spółkę wierzytelności na koniec czerwca 2021 r. wyniosła 1 715 084,4 tys. zł i była o 223 953,3 tys. zł wyższa niż na koniec czerwca 2020 r.

Strukturę portfela na koniec czerwca 2021 r. tworzyły:

- portfel wierzytelności własnych Spółki o obliwu 1 158 670,7 tys. zł - wzrost o 56 032,6 tys. zł w stosunku do stanu z 2020-06-30;
- portfel obsługiwany na zlecenie o obliwu 127 758,5 tys. zł - wzrost o 263,5 tys. zł w stosunku do stanu z 2020-06-30;



- portfel wierzytelności obsługiwanych na rzecz funduszy sekurytyzacyjnych o obliżu 428 655,2 tys. zł - wzrost o 167 657,2 tys. zł w stosunku do stanu z 2020-06-30.

KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Koszty działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniosły 4 090,4 tys. zł i były o 301,4 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2020 r. oraz o 2 063,1 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2021 r.

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

Koszty wynagrodzeń Spółki na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniosły 2 042,0 tys. zł i były o 51,9 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2020 r. Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami stanowiły na koniec czerwca 2021 r. ok. 60% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

Usługi obce Spółki na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniosły 1 117,6 tys. zł i były o 201,9 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2020 r. oraz o 568,0 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2021 r. Koszty usług obcych na koniec czerwca 2021 roku stanowiły ok. 27% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniosły 6 299,2 tys. zł i były o 1 242,9 tys. zł wyższe niż na 30 czerwca 2020 r. oraz o 5 097,3 tys. zł wyższe niż na 31 marca 2021 r.

ZMIANY W SKŁADZIE ORGANÓW SPÓŁKI

W II kwartale 2021 roku nie było zmian w składzie organów statutowych Spółki.

DZIAŁANIA ROZWOJOWE I INNOWACYJNE

W okresie II kwartału 2021 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.

KAPITAŁ ZAKŁADOWY I STRUKTURA AKCJONARIATU SPÓŁKI NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU

Kapitał zakładowy Spółki na dzień 12 sierpnia 2021 r. wynosi 8 363 508,00 zł i składa się z 8.363.508 sztuk akcji o wartości nominalnej 1 zł (jeden złoty) każda.

W jego skład wchodzi akcje następujących serii:

- Liczba akcji serii A: w łącznej ilości 1.150.000 sztuk
- Liczba akcji serii B: w łącznej ilości 2.001.000 sztuk
- Liczba akcji serii C: w łącznej ilości 3.600.000 sztuk
- Liczba akcji serii D: w łącznej ilości 1.500.000 sztuk
- Liczba akcji serii E: w łącznej ilości 112.508 sztuk

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji	Ilość głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w liczbie głosów na WZ
Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka Komandytowa	7 554 628	7 554 628	90,33%	90,33%
Pozostali akcjonariusze	808 880	808 880	9,67%	9,67%
Razem:	8 363 508	8 363 508	100%	100%

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

ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

W dniu 5 lipca 2021 r. raportem bieżącym ESPI nr 24/2021 Spółka poinformowała o wykreśleniu z rejestru zastawów zastawu rejestrowego na 60 należących do Spółki certyfikatach inwestycyjnych funduszu CF 1 Niestandardyzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, ustanowionego w celu zabezpieczenia obligacji serii A wyemitowanych przez Spółkę.

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 zostały sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi Spółkę, oraz że niniejszy raport zawiera prawdziwy, rzetelny i jasny obraz sytuacji finansowej Spółki.

Podpisy osób reprezentujących Spółkę:

Beata Borowiecka – Wiceprezes Zarządu

Piotr Szynalski – Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu
Beata Borowiecka

Prezes Zarządu
Piotr Szynalski

