



Centrum  
**Finansowe S.A.**

**Raport okresowy**

**Centrum Finansowe S.A.**

**za I kwartał 2024 roku**

Warszawa, 09 maja 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.....	14
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU CENTRUM FINANSOWEGO S.A.....	16

## PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

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

## ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU

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

Z uwagi na osiągnięte 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 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 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

Aktywa		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2024-03-31	w okresie I kw. 2024 r.	2023-03-31	w okresie I kw. 2023 r.
<b>A</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>70 782 314,15</b>	<b>2 930 310,40</b>	<b>57 573 456,66</b>	<b>8 831 624,17</b>
I	Wartości niematerialne i prawne	342,29	-256,83	2 656,98	-2 109,97
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	342,29	-256,83	2 656,98	-2 109,97
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	2 364,76	-1 555,44	8 637,25	-1 707,87
1	Środki trwałe	2 364,76	-1 555,44	8 637,25	-1 707,87
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	2 006,64	-695,01	4 786,68	-695,01
d)	środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	358,12	-860,43	3 850,57	-1 012,86
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	78 535,97	0,00	65 773,05	0,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Od pozostałych jednostek	78 535,97	0,00	65 773,05	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	69 771 802,73	2 835 962,67	56 695 702,38	8 884 829,01
1	Nieruchomości	2 485 319,00	857 139,00	1 567 000,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	67 286 483,73	1 978 823,67	55 128 702,38	8 884 829,01
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	67 286 483,73	1 978 823,67	55 128 702,38	8 884 829,01
-	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	67 286 483,73	1 978 823,67	55 128 702,38	8 884 829,01
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	929 268,40	96 160,00	800 687,00	-49 387,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	928 375,00	96 160,00	800 687,00	-49 387,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	893,40	0,00	0,00	0,00
<b>B</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>10 609 264,63</b>	<b>-3 817 405,82</b>	<b>13 128 022,96</b>	<b>-4 395 306,15</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	516 891,54	-986 235,63	461 907,19	-831 098,44
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	516 891,54	-986 235,63	461 907,19	-831 098,44
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	263 073,99	-140 501,01	122 273,49	-198 183,14
-	do 12 miesięcy	263 073,99	-140 501,01	122 273,49	-198 183,14
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	250 232,38	10 378,38	230 967,00	-29 062,00
c)	inne	3 585,17	-856 113,00	108 666,70	-603 853,30
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	10 005 795,82	-2 876 171,18	12 617 397,35	-3 569 601,54
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	10 005 795,82	-2 876 171,18	12 617 397,35	-3 569 601,54
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	7 119 250,67	387 516,83	6 061 995,75	825 740,44
-	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	7 119 250,67	387 516,83	6 061 995,75	825 740,44
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 886 545,15	-3 263 688,01	6 555 401,60	-4 395 341,98
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 886 545,15	-3 263 688,01	3 055 401,60	-2 824 328,28
-	inne środki pieniężne	0,00	0,00	3 500 000,00	-1 571 013,70
-	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	86 577,27	45 000,99	48 718,42	5 393,83
<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>81 391 578,78</b>	<b>-887 095,42</b>	<b>70 701 479,62</b>	<b>4 436 318,02</b>

		Stan na 2024-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2024 r.	Stan na 2023-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2023 r.
<b>Pasywa</b>					
<b>A</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>57 866 741,66</b>	<b>2 076 615,36</b>	<b>50 972 307,10</b>	<b>4 617 823,84</b>
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 199 856,00	0,00	9 199 856,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	21 814 675,86	0,00	19 521 920,27	0,00
-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	16 574 252,16	388 818,78	12 112 592,55	2 752 547,55
-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00	0,00
-	na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	8 590 161,06	8 590 161,06	8 272 661,99	8 272 661,99
VI	Zysk (strata) netto	1 687 796,58	-6 902 364,48	1 865 276,29	-6 407 385,70
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>23 524 837,12</b>	<b>-2 963 710,78</b>	<b>19 729 172,52</b>	<b>-181 505,82</b>
I	Rezerwy na zobowiązania	10 823 155,09	617 478,71	7 798 081,69	940 822,39
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 861 545,00	233 275,00	4 898 212,00	675 455,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	416 314,63	-290,88	332 513,79	54 630,17
-	długoterminowa	68 167,00	0,00	38 873,00	0,00
-	krótkoterminowa	348 147,63	-290,88	293 640,79	54 630,17
3	Pozostałe rezerwy	3 545 295,46	384 494,59	2 567 355,90	210 737,22
-	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	krótkoterminowe	3 545 295,46	384 494,59	2 567 355,90	210 737,22
II	Zobowiązania długoterminowe	3 750 293,12	0,00	8 101 120,00	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	3 750 293,12	0,00	8 101 120,00	0,00
a)	kredyty i pożyczki	3 750 293,12	0,00	2 401 120,00	0,00
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	5 700 000,00	0,00
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	8 942 509,03	-3 504 876,65	3 687 421,56	-1 102 228,07
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	8 935 948,98	-3 510 069,75	3 687 421,56	-1 101 374,26
a)	kredyty i pożyczki	8 006 834,04	2 045 926,20	2 694 445,50	-1 178 037,66
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	-5 709 702,66	126 743,49	-52 987,70
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	296 749,03	164 444,55	87 748,36	-73 079,44
-	do 12 miesięcy	296 749,03	164 444,55	87 748,36	-73 079,44
-	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	381 863,91	37 298,78	506 118,38	148 083,23
h)	z tytułu wynagrodzeń	30 307,40	-410,49	30 000,00	0,00
i)	inne	220 194,60	-47 626,13	242 365,83	54 647,31
4	Fundusze specjalne	6 560,05	5 193,10	0,00	-853,81
IV	Rozliczenia międzyokresowe	8 879,88	-76 312,84	142 549,27	-20 100,14
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	8 879,88	-76 312,84	142 549,27	-20 100,14
-	długoterminowe	0,00	0,00	81 028,21	0,00
-	krótkoterminowe	8 879,88	-76 312,84	61 521,06	-20 100,14
<b>Suma</b>		<b>81 391 578,78</b>	<b>-887 095,42</b>	<b>70 701 479,62</b>	<b>4 436 318,02</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Stan na	Za okres	Stan na	Za okres
	2024-03-31	I kw. 2024 r.	2023-03-31	I kw. 2023 r.
<b>A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>4 502 301,19</b>	<b>4 502 301,19</b>	<b>4 416 826,01</b>	<b>4 416 826,01</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 502 301,19	4 502 301,19	4 416 826,01	4 416 826,01
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>3 101 983,42</b>	<b>3 101 983,42</b>	<b>2 885 121,71</b>	<b>2 885 121,71</b>
I Amortyzacja	1 812,27	1 812,27	3 817,84	3 817,84
II Zużycie materiałów i energii	30 324,11	30 324,11	51 999,25	51 999,25
III Usługi obce	633 077,59	633 077,59	637 760,75	637 760,75
IV Podatki i opłaty	232 307,28	232 307,28	235 372,40	235 372,40
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	1 850 486,52	1 850 486,52	1 636 923,84	1 636 923,84
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	324 203,47	324 203,47	279 315,57	279 315,57
- emerytalne	119 324,28	119 324,28	110 350,47	0,00
VIII Pozostałe koszty rodzajowe	29 772,18	29 772,18	39 932,06	39 932,06
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>1 400 317,77</b>	<b>1 400 317,77</b>	<b>1 531 704,30</b>	<b>1 531 704,30</b>
<b>D Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 016 365,92</b>	<b>1 016 365,92</b>	<b>951 850,14</b>	<b>951 850,14</b>
I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Inne przychody operacyjne	1 016 365,92	1 016 365,92	951 850,14	951 850,14
<b>E Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>0,57</b>	<b>0,57</b>	<b>5 347,66</b>	<b>5 347,66</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	0,57	0,57	5 347,66	5 347,66
<b>F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>2 416 683,12</b>	<b>2 416 683,12</b>	<b>2 478 206,78</b>	<b>2 478 206,78</b>
<b>G Przychody finansowe</b>	<b>10 037,66</b>	<b>10 037,66</b>	<b>118 413,13</b>	<b>118 413,13</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:	10 037,66	10 037,66	26 000,01	26 000,01
- 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	92 413,12	92 413,12
<b>H Koszty finansowe</b>	<b>424 964,20</b>	<b>424 964,20</b>	<b>339 107,62</b>	<b>339 107,62</b>
I Odsetki, w tym:	343 289,43	343 289,43	314 537,90	314 537,90
- 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	81 674,77	81 674,77	24 569,72	24 569,72
<b>I Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>2 001 756,58</b>	<b>2 001 756,58</b>	<b>2 257 512,29</b>	<b>2 257 512,29</b>
<b>J Podatek dochodowy</b>	<b>313 960,00</b>	<b>313 960,00</b>	<b>392 236,00</b>	<b>392 236,00</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>1 687 796,58</b>	<b>1 687 796,58</b>	<b>1 865 276,29</b>	<b>1 865 276,29</b>



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Zmiana			
	Stan na 2024-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2024 r.	Stan na 2023-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2023 r.
<b>I</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)</b>			
	<b>55 790 126,30</b>	<b>9 435 643,04</b>	<b>46 354 483,26</b>	<b>7 470 854,43</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 (B0), po korektach	55 790 126,30	46 354 483,26	7 470 854,43
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	9 199 856,00	9 199 856,00	836 348,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	-836 348,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-836 348,00
-	wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	-836 348,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
-	umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9 199 856,00	9 199 856,00	0,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 814 675,86	2 292 755,59	1 987 063,21
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	-1 987 063,21
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-1 987 063,21
-	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)	0,00	0,00	-1 987 063,21
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
-	pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
2.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	21 814 675,86	19 521 920,27	0,00
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	16 185 433,38	6 825 388,38	2 409 781,08
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	388 818,78	0,00	342 766,47
a)	zwiększenia (z tytułu)	728 329,69	-8 381 211,77	-1 473 165,13
-	aktualizacji wycen certyfikatów inwestycyjnych	664 509,78	-7 042 642,60	-684 351,14
-	aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	26 808,91	-1 295 002,17	-663 955,99
-	inne	37 011,00	-43 567,00	-124 858,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	339 510,91	-1 944 642,17	-1 815 931,60
-	zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00
-	aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	212 028,91	-390 528,17	-1 771 478,60
-	inne	127 482,00	-1 554 114,00	-44 453,00
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	16 574 252,16	388 818,78	2 752 547,55
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-836 348,00
-	wpłaty za objęcie akcji serii F	0,00	0,00	-836 348,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-836 348,00
-	rejestracji akcji serii F	0,00	0,00	-836 348,00
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 590 161,06	317 499,07	8 272 661,99
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 590 161,06	317 499,07	8 272 661,99
-	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	8 590 161,06	317 499,07	8 272 661,99
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
-	podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	-8 272 661,99	-6 034 999,85
-	wpłaty dywidendy	0,00	-5 979 906,40	-4 047 936,64
-	podwyższenia kapitału zapasowego	0,00	-2 292 755,59	-1 987 063,21
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	8 590 161,06	8 590 161,06	8 272 661,99
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	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
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
5.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
5.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6	Wynik netto	1 687 796,58	-6 902 364,48	1 865 276,29
a)	zysk netto	1 687 796,58	-6 902 364,48	1 865 276,29
b)	strata netto	0,00	0,00	0,00
c)	odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>			
	<b>57 866 741,66</b>	<b>2 076 615,36</b>	<b>50 972 307,10</b>	<b>4 617 823,84</b>
<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>			
	<b>53 634 807,90</b>		<b>44 992 400,70</b>	

## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 2024-01-01 do		Okres od 2023-01-01 do	
	2024-03-31	Za okres I kw. 2024 r.	2023-03-31	Za okres I kw. 2023 r.
<b>A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>				
<b>I Zysk (strata) netto</b>	<b>1 687 796,58</b>	<b>1 687 796,58</b>	<b>1 865 276,29</b>	<b>1 865 276,29</b>
<b>II Korekty razem</b>	<b>1 754 720,30</b>	<b>1 754 720,30</b>	<b>1 988 478,87</b>	<b>1 988 478,87</b>
1 Amortyzacja	1 812,27	1 812,27	3 817,84	3 817,84
2 Zyski (straty) z różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	343 289,43	343 289,43	314 537,90	314 537,90
4 Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Zmiana stanu rezerw	491 221,71	491 221,71	344 360,39	344 360,39
6 Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Zmiana stanu należności	986 235,63	986 235,63	831 098,44	831 098,44
8 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	158 899,81	158 899,81	128 797,29	128 797,29
9 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-181 687,83	-181 687,83	-25 305,97	-25 305,97
10 Inne korekty	-45 050,72	-45 050,72	391 172,98	391 172,98
<b>III Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>3 442 516,88</b>	<b>3 442 516,88</b>	<b>3 853 755,16</b>	<b>3 853 755,16</b>
<b>B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</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>2 699 139,00</b>	<b>2 699 139,00</b>	<b>6 796 000,00</b>	<b>6 796 000,00</b>
1 Nabywanie 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	857 139,00	857 139,00	0,00	0,00
3 Na aktywa finansowe, w tym:	1 842 000,00	1 842 000,00	6 796 000,00	6 796 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach:	1 842 000,00	1 842 000,00	6 796 000,00	6 796 000,00
- nabycie aktywów finansowych	1 842 000,00	1 842 000,00	6 796 000,00	6 796 000,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-2 699 139,00</b>	<b>-2 699 139,00</b>	<b>-6 796 000,00</b>	<b>-6 796 000,00</b>
<b>C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>I Wpływy</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>0,00</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	0,00	0,00
2 Kredyty i pożyczki	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	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>7 007 065,89</b>	<b>7 007 065,89</b>	<b>1 453 097,14</b>	<b>1 453 097,14</b>
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 Spłaty kredytów i pożyczek	1 012 018,08	1 012 018,08	1 094 842,24	1 094 842,24
5 Wykup dłużnych papierów wartościowych	5 700 000,00	5 700 000,00	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	295 047,81	295 047,81	320 754,90	320 754,90
9 Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	37 500,00	37 500,00
<b>III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-4 007 065,89</b>	<b>-4 007 065,89</b>	<b>-1 453 097,14</b>	<b>-1 453 097,14</b>
<b>D Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>-3 263 688,01</b>	<b>-3 263 688,01</b>	<b>-4 395 341,98</b>	<b>-4 395 341,98</b>
<b>E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-3 263 688,01</b>	<b>-3 263 688,01</b>	<b>-4 395 341,98</b>	<b>-4 395 341,98</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>6 150 233,16</b>	<b>6 150 233,16</b>	<b>10 950 743,58</b>	<b>10 950 743,58</b>
<b>G Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:</b>	<b>2 886 545,15</b>	<b>2 886 545,15</b>	<b>6 555 401,60</b>	<b>6 555 401,60</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 2024-03-31	Liczba etatów na 2023-12-31	Liczba etatów na 2023-03-31	Liczba etatów na 2022-12-31
<b>Zatrudnienie ogółem</b>	<b>42</b>	<b>43</b>	<b>36</b>	<b>39</b>
Zarząd	2	2	2	2
Kadra kierownicza	11	11	11	9
Wsparcie	9	9	9	11
Biznes	20	21	14	17
Liczba umów zlecenia	5	6	3	3

## 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 2024 r. wyniki wpływ miała efektywność i skuteczność działań związanych z odzyskiwaniem wierzytelności oraz wynagrodzenie za zarządzanie wierzytelnościami CF1 Niestandaryzowanego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Wierzytelności.

Spółka dokonała wykupu wszystkich wyemitowanych obligacji na okaziciela serii B.

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 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.

W dniu 9 lutego 2024 roku raportem bieżącym EBI nr 2/2024 Spółka opublikowała raport okresowy za IV kwartał 2023 roku.

W dniu 19 lutego 2024 roku Spółka dokonała wykupu wszystkich wyemitowanych przez Spółkę obligacji na okaziciela serii B, o czym poinformowała raportem bieżącym ESPI nr 3/2024.

W dniu 21 lutego 2024 roku raportem ESPI nr 4/2024 Spółka poinformowała o przyjęciu Strategii Spółki na lata 2024-2026. W tym samym dniu Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o jej zatwierdzeniu.

W ślad za raportami bieżącymi ESPI nr 6/2021 z dnia 19 lutego 2021 r. w sprawie zawarcia umowy zastawu rejestrowego, nr 12/2021 z dnia 15 marca 2021 r. w sprawie wpisu zastawu rejestrowego do rejestru zastawów oraz nr 3/2024 z dnia 19 lutego 2024 r. w sprawie dokonania przez Spółkę wykupu wszystkich obligacji serii B, w dniu 4 marca 2024 roku raportem bieżącym ESPI nr 5/2024 Spółka poinformowała o otrzymaniu z Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydziału Gospodarczego - Rejestru Zastawów, postanowienia o wykreśleniu z rejestru zastawów zastawu rejestrowego ustanowionego na dwóch pakietach wierzytelności posiadanych przez Spółkę.

W dniu 20 marca 2024 roku raportem bieżącym ESPI nr 6/2024 Spółka opublikowała informację o podjęciu przez Zarząd Spółki uchwały w przedmiocie rekomendowania Walnemu Zgromadzeniu Spółki przeznaczenia wypracowanego zysku netto za rok 2023.

W dniu 28 marca 2024 roku raportem EBI nr 3/2024 Spółka przekazała do publicznej wiadomości raport roczny za 2023 rok.

## AKTYWA OGÓŁEM

Aktywa trwałe Spółki na dzień 31 marca 2024 r. wyniosły 70.782,3 tys. zł i były o 13.208,86 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2023 r. oraz o 2 930,31 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2023 r.

Na zmianę poziomu aktywów w I kwartale 2024 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 marca 2024 r. wyniosła 77.292,28 tys. zł i była o 9.546,18 tys. zł wyższa niż na koniec marca 2023 r. oraz o 897,35 tys. zł niższa niż na koniec grudnia 2023 r.

Długoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 31 marca 2024 r. wyniosły 67.286,48 tys. zł i były o 12.157,78 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2023 r. oraz o 1.978,82 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2023 r.

Krótkoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 31 marca 2024 r. wyniosły 10.005,80 tys. zł i były o 2.611,60 tys. zł niższe niż na koniec marca 2023 r. oraz o 2.876,17 tys. zł niższe niż na koniec grudnia 2023 r.

Środki pieniężne Spółki na dzień 31 marca 2024 r. wyniosły 2.886,55 tys. zł i były o 3.668,86 tys. zł niższe niż na koniec marca 2023 r. oraz o 3.263,69 tys. zł niższe niż na koniec grudnia 2023 r.

Sytuacja finansowa i płynnościowa Spółki na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień publikacji tego raportu jest stabilna.

#### **PASYWA OGÓŁEM**

Pasywa Spółki na dzień 31 marca 2024 r. wyniosły 81.391,58 tys. zł i były o 10.690,10 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2023 r. oraz o 887,10 tys. zł niższe niż na koniec grudnia 2023 r.

Na zmianę poziomu pasywów w I kwartale 2024 r. główny wpływ miały zmiany kapitałów własnych w związku z wypracowanym zyskiem netto i aktualizacją wyceny aktywów finansowych oraz spłata zadłużenia z tytułu emisji obligacji serii B.

Zobowiązania długoterminowe Spółki na dzień 31 marca 2024 r. wyniosły 3.750,29 tys. zł i były o 4.350,83 tys. zł niższe niż na koniec marca 2023 r.

Zobowiązania krótkoterminowe Spółki na dzień 31 marca 2024 r. wyniosły 8.942,51 tys. zł i były o 5.255,09 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2023 r. oraz o 3.504,88 tys. zł niższe niż na koniec grudnia 2023 r.

Wskaźnik ogólnego zadłużenia Spółki na dzień 31 marca 2024 roku wynosi 29%.

Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego Spółki na dzień 31 marca 2024 roku wynosi 41%.

#### **PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY**

Przychody netto ze sprzedaży Spółki na dzień 31 marca 2024 r. wyniosły 4.502,30 tys. zł i były o 85,48 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2023 r.

Najwyższy poziom przychodów Spółka osiągnęła z tytułu obsługi pakietów własnych, które na dzień 31 marca 2024 roku wyniosły 4.108,48 tys. zł.

Przychody związane z usługami windykacji na zlecenie na dzień 31 marca 2024 roku wyniosły 5,75 tys. zł.

Przychody z tytułu zarządzania wierzytelnościami niestandardyzowanego funduszu inwestycyjnego wierzytelności na dzień 31 marca 2024 roku wyniosły 371,74 tys. zł.

Całkowita wartość obliwa obsługiwanych przez Spółkę wierzytelności na koniec marca 2024 roku wyniosła 2.257.786,87 tys. zł i była o 158.567,31 tys. zł wyższa niż na koniec marca 2023 roku.

Strukturę portfela na koniec marca 2024 r. tworzyły:

- portfel wierzytelności własnych Spółki o obliwu 1.513.300,60 tys. zł - wzrost o 90.757,27 tys. zł w stosunku do stanu z 31 marca 2023 r.;
- portfel obsługiwany przez Spółkę na zlecenie o obliwu 2.294,30 tys. zł - wzrost o 45,68 tys. zł w stosunku do stanu z 31 marca 2023 r.;
- portfel wierzytelności obsługiwanych przez Spółkę na rzecz niestandardyzowanego funduszu inwestycyjnego zamkniętego wierzytelności o obliwu 742.191,97 tys. zł - wzrost o 67.764,36 tys. zł w stosunku do stanu z 31 marca 2023 r.

#### **KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ**

Koszty działalności operacyjnej Spółki na dzień 31 marca 2024 r. wyniosły 3.101,98 tys. zł i były o 216,86 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2023 r.

Największy wpływ na poziom i strukturę kosztów działalności operacyjnej miały koszty osobowe oraz usługi obce. Koszty wynagrodzeń Spółki na dzień 31 marca 2024 r. wyniosły 1.850,49 tys. zł i były o 213,6 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2023 r.

Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami stanowiły na koniec marca 2024 r. ok. 70% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

Koszty usług obcych Spółki na dzień 31 marca 2024 r. wyniosły 633,08 tys. zł i były o 4,68 tys. zł niższe niż na koniec marca 2023 r.

Koszty usług obcych na koniec grudnia 2023 roku stanowiły ok. 20% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

#### PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Spółki na dzień 31 marca 2024 roku wyniosły 3.442,52 tys. zł i były o 411,24 tys. zł niższe niż na koniec marca 2024 roku (3.853,76 tys. zł).

#### ZMIANY W SKŁADZIE ORGANÓW SPÓŁKI

W I kwartale 2024 roku nie było zmian w składzie organów statutowych Spółki.

#### DZIAŁANIA ROZWOJOWE I INNOWACYJNE

W okresie I kwartału 2024 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 2024 r. poz. 620).

## ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

W dniu 2 kwietnia 2024 roku raportem bieżącym ESPI nr 7/2024 Spółka opublikowała rekomendację Rady Nadzorczej Spółki w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2023.

W dniu 2 kwietnia 2024 roku raportem bieżącym EBI nr 4/2024 oraz raportem bieżącym ESPI nr 8/2024 Spółka poinformowała o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki na dzień 29 kwietnia 2024 roku.

W dniu 9 kwietnia 2024 roku raportem bieżącym ESPI nr 9/2024 Spółka poinformowała o otrzymaniu od Pana Krzysztofa Rożko, Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki, zawiadomienie w trybie art. 19 ust. 1 MAR, dotyczącego transakcji kupna akcji zawartej w dniu 8 kwietnia 2024 r.

W dniu 12 kwietnia 2024 roku raportem bieżącym EBI nr 5/2024 Spółka przekazała do publicznej wiadomości oświadczenie w przedmiocie zakresu stosowania przez Spółkę zasad ładu korporacyjnego, określonych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect 2024”, który stanowi załącznik do uchwały nr 1404/2023 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 18 grudnia 2023 roku.

W dniu 22 kwietnia 2024 roku raportem bieżącym ESPI nr 10/2024 Spółka poinformowała o uzyskaniu pozytywnej decyzji Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w zakresie przyznania Spółce kredytu obrotowego na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Spółki, w tym na finansowanie zakupów pakietów wierzytelności.

W dniu 22 kwietnia 2024 roku raportem bieżącym ESPI nr 11/2024 Spółka poinformowała o uzyskaniu pozytywnej decyzji Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w zakresie przyznania Spółce kredytu rewolwingowego na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Spółki, w tym na finansowanie zakupów pakietów wierzytelności.

W dniu 23 kwietnia 2024 roku raportem bieżącym ESPI nr 12/2024 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 Spółki.

W dniu 23 kwietnia 2024 roku raportem bieżącym ESPI nr 13/2024 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.

W dniu 26 kwietnia 2024 roku Spółka poinformowała o zawarciu z Bankiem Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej umowy kredytu obrotowego (raport bieżący ESPI 14/2024) oraz umowy kredytu rewolwingowego (raport bieżący ESPI 15/2024).

W dniu 29 kwietnia 2024 roku raportem bieżącym ESPI nr 16/2024 Spółka poinformowała o zawarciu z Poznańskim Bankiem Spółdzielczym umowy kredytu obrotowego.

W dniu 29 kwietnia 2024 roku raportem bieżącym ESPI nr 17/2024 Spółka poinformowała o wykazie akcjonariuszy posiadających co najmniej 5 % liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki w dniu 29 kwietnia 2024 roku.

W dniu 29 kwietnia 2024 roku raportem bieżącym EBI nr 6/2024 Spółka przekazała do publicznej wiadomości treść uchwał, które zostały podjęte na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki, które odbyło się w tym dniu oraz przekazała informację w sprawie wypłaty dywidendy w wysokości 4.231.933,76 zł, tj. 0,46 zł na jedną akcję, z zysku netto Spółki za rok 2023 (raport bieżący EBI 7/2024). Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 6 maja 2024 roku, a dniem jej wypłaty 9 maja 2024 roku. W podziale dywidendy uczestniczyły wszystkie 9.199.856 sztuk akcji Spółki.

W ślad za raportem bieżącym EBI nr 6/2024 z dnia 29 kwietnia 2024 roku informującym o treści uchwał podjętych na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki w dniu 29 kwietnia 2024 r., raportem bieżącym EBI nr 8/2024 Spółka poinformowała o uchwaleniu zmiany statutu 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:**

Beata Borowiecka – Wiceprezes Zarządu

Piotr Szynalski – Prezes Zarządu