



Centrum
Finansowe S.A.

Raport okresowy

Centrum Finansowe S.A.

za II kwartał 2024 roku

Warszawa, 08 sierpnia 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	15
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” („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 niestandardyzowanych funduszy inwestycyjnych zamkniętych wierzytelności rozpoznawane są na koniec każdego miesiąca, a ich wysokość zależy od poziomu umownej stawki procentowej.

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

BILANS

Aktywa		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2024-06-30	w okresie II kw. 2024 r.	2023-06-30	w okresie II kw. 2023 r.
A	Aktywa trwałe	72 858 688,44	2 076 374,29	59 907 794,99	2 334 338,33
I	Wartości niematerialne i prawne	256,68	-85,61	1 112,78	-1 544,20
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	256,68	-85,61	1 112,78	-1 544,20
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	1 846,28	-518,48	7 031,08	-1 606,17
1	Środki trwałe	1 846,28	-518,48	7 031,08	-1 606,17
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	1 774,97	-231,67	4 091,67	-695,01
d)	środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	71,31	-286,81	2 939,41	-911,16
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	72 122 923,11	2 351 120,38	59 292 115,08	2 596 412,70
1	Nieruchomości	2 485 319,00	0,00	1 567 000,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	69 637 604,11	2 351 120,38	57 725 115,08	2 596 412,70
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	69 637 604,11	2 351 120,38	57 725 115,08	2 596 412,70
-	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	69 637 604,11	2 351 120,38	57 725 115,08	2 596 412,70
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	655 126,40	-274 142,00	541 763,00	-258 924,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	654 233,00	-274 142,00	541 763,00	-258 924,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	893,40	0,00	0,00	0,00
B	Aktywa obrotowe	11 092 221,75	482 957,12	8 756 293,81	-4 371 729,15
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	587 107,90	70 216,36	693 180,56	231 273,37
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	587 107,90	70 216,36	693 180,56	231 273,37
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	317 787,04	54 713,05	351 415,56	229 142,07
-	do 12 miesięcy	317 787,04	54 713,05	351 415,56	229 142,07
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	256 919,72	6 687,34	235 368,00	4 401,00
c)	inne	12 401,14	8 815,97	106 397,00	-2 269,70
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	10 418 550,98	412 755,16	8 018 044,63	-4 599 352,72
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	10 418 550,98	412 755,16	8 018 044,63	-4 599 352,72
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	7 499 505,81	380 255,14	6 750 416,85	688 421,10
-	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	7 499 505,81	380 255,14	6 750 416,85	688 421,10
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 919 045,17	32 500,02	1 267 627,78	-5 287 773,82
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 919 045,17	32 500,02	1 267 627,78	-1 787 773,82
-	inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00	-3 500 000,00
-	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	86 562,87	-14,40	45 068,62	-3 649,80
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		83 950 910,19	2 559 331,41	68 664 088,80	-2 037 390,82

Pasywa		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2024-06-30	w okresie II kw. 2024 r.	2023-06-30	w okresie II kw. 2023 r.
A	Kapitał (fundusz) własny	58 092 781,12	226 039,46	48 657 867,77	-2 314 439,33
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 199 856,00	0,00	9 199 856,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	26 172 903,16	4 358 227,30	21 814 675,86	2 292 755,59
-		0,00	0,00	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: z tytułu aktualizacji wartości godziwej	18 376 142,70	1 801 890,54	13 355 106,34	1 242 513,79
-		0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym: 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	0,00	-8 590 161,06	0,00	-8 272 661,99
VI	Zysk (strata) netto	4 343 879,26	2 656 082,68	4 288 229,57	2 422 953,28
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	25 858 129,07	2 333 291,95	20 006 221,03	277 048,51
I	Rezerwy na zobowiązania	9 948 839,03	-874 316,06	7 068 016,42	-730 065,27
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 448 232,00	586 687,00	5 393 834,00	495 622,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	352 881,87	-63 432,76	310 000,67	-22 513,12
-	długoterminowa	68 167,00	0,00	38 873,00	0,00
-	krótkoterminowa	284 714,87	-63 432,76	271 127,67	-22 513,12
3	Pozostałe rezerwy	2 147 725,16	-1 397 570,30	1 364 181,75	-1 203 174,15
-	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	krótkoterminowe	2 147 725,16	-1 397 570,30	1 364 181,75	-1 203 174,15
II	Zobowiązania długoterminowe	7 866 959,71	4 116 666,59	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	7 866 959,71	4 116 666,59	8 101 120,00	0,00
a)	kredyty i pożyczki	7 866 959,71	4 116 666,59	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	7 978 593,40	-963 915,63	4 713 887,72	1 026 466,16
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	7 953 858,75	-982 090,23	4 697 552,80	1 010 131,24
a)	kredyty i pożyczki	7 284 002,35	-722 831,69	4 022 284,65	1 327 839,15
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	91 163,75	-35 579,74
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	176 811,43	-119 937,60	139 546,89	51 798,53
-	do 12 miesięcy	176 811,43	-119 937,60	139 546,89	51 798,53
-	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	242 218,15	-139 645,76	141 101,31	-365 017,07
h)	z tytułu wynagrodzeń	30 000,00	-307,40	30 000,00	0,00
i)	inne	220 826,82	632,22	273 456,20	31 090,37
4	Fundusze specjalne	24 734,65	18 174,60	16 334,92	16 334,92
IV	Rozliczenia międzyokresowe	63 736,93	54 857,05	123 196,89	-19 352,38
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	63 736,93	54 857,05	123 196,89	-19 352,38
-	długoterminowe	0,00	0,00	81 028,21	0,00
-	krótkoterminowe	63 736,93	54 857,05	42 168,68	-19 352,38
Suma		83 950 910,19	2 559 331,41	68 664 088,80	-2 037 390,82

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Stan na	Za okres	Stan na	Za okres
	2024-06-30	II kw. 2024 r.	2023-06-30	II kw. 2023 r.
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	10 154 375,81	5 652 074,62	9 365 123,12	4 948 297,11
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	10 154 375,81	5 652 074,62	9 365 123,12	4 948 297,11
II Zmiana stanu produktów	0,00	0,00	0,00	0,00
III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B Koszty działalności operacyjnej	5 891 261,57	2 789 278,15	5 373 614,19	2 488 492,48
I Amortyzacja	2 416,36	604,09	6 968,21	3 150,37
II Zużycie materiałów i energii	101 497,59	71 173,48	101 835,56	49 836,31
III Usługi obce	1 335 608,51	702 530,92	1 288 406,99	650 646,24
IV Podatki i opłaty	440 526,67	208 219,39	450 550,08	215 177,68
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	3 350 088,17	1 499 601,65	2 931 087,01	1 294 163,17
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	604 523,30	280 319,83	527 680,54	248 364,97
- emerytalne	226 051,71	106 727,43	207 271,43	96 920,96
VII Pozostałe koszty rodzajowe	56 600,97	26 828,79	67 085,80	27 153,74
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	4 263 114,24	2 862 796,47	3 991 508,93	2 459 804,63
D Pozostałe przychody operacyjne	2 005 478,52	989 112,60	1 757 230,16	805 380,02
I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	2,00	2,00
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	2 005 478,52	989 112,60	1 757 228,16	805 378,02
E Pozostałe koszty operacyjne	22 923,80	22 923,23	5 347,78	0,12
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	22 923,80	22 923,23	5 347,78	0,12
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	6 245 668,96	3 828 985,84	5 743 391,31	3 265 184,53
G Przychody finansowe	12 809,42	2 771,76	164 284,68	45 871,55
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:	12 809,42	2 771,76	44 000,01	18 000,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V Inne	0,00	0,00	120 284,67	27 871,55
H Koszty finansowe	961 263,12	536 298,92	677 428,42	338 320,80
I Odsetki, w tym:	639 855,21	296 565,78	609 180,32	294 642,42
- 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	321 407,91	239 733,14	68 248,10	43 678,38
I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	5 297 215,26	3 295 458,68	5 230 247,57	2 972 735,28
J Podatek dochodowy	953 336,00	639 376,00	942 018,00	549 782,00
K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L Zysk (strata) netto (I-J-K)	4 343 879,26	2 656 082,68	4 288 229,57	2 422 953,28

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

		Stan na 2024-06-30	Zmiana w okresie II kw. 2024 r.	Stan na 2023-06-30	Zmiana w okresie II kw. 2023 r.
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	55 790 126,30	0,00	46 354 483,26	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
Ia	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	55 790 126,30	0,00	46 354 483,26	0,00
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	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9 199 856,00	0,00	9 199 856,00	0,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 814 675,86	0,00	19 521 920,27	0,00
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 358 227,30	4 358 227,30	2 292 755,59	2 292 755,59
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 358 227,30	4 358 227,30	2 292 755,59	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)	4 358 227,30	4 358 227,30	2 292 755,59	2 292 755,59
	b) zmniejszenia (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	4 358 227,30	21 814 675,86	2 292 755,59
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	16 185 433,38	0,00	9 360 045,00	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 190 709,32	1 801 890,54	3 995 061,34	1 242 513,79
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 100 341,93	2 372 012,24	5 229 865,76	1 595 836,71
	- aktualizacji wycen certyfikatów inwestycyjnych	2 876 126,32	2 211 616,54	4 452 569,34	1 313 297,40
	- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	168 480,61	141 671,70	732 869,42	274 486,31
	- inne	55 735,00	18 724,00	44 427,00	8 053,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	909 632,61	570 121,70	1 234 804,42	353 322,92
	- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	340 027,61	127 998,70	253 262,42	53 815,92
	- inne	569 605,00	442 123,00	981 542,00	299 507,00
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	18 376 142,70	1 801 890,54	13 355 106,34	1 242 513,79
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) zmniejszenia (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	8 590 161,06	0,00	8 272 661,99	0,00
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 590 161,06	0,00	8 272 661,99	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 590 161,06	0,00	8 272 661,99	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 590 161,06	8 590 161,06	8 272 661,99	8 272 661,99
	- wypłaty dywidendy	4 231 933,76	4 231 933,76	5 979 906,40	5 979 906,40
	- podwyższenia kapitału zapasowego	4 358 227,30	4 358 227,30	2 292 755,59	2 292 755,59
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-8 590 161,06	0,00	-8 272 661,99
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) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Wynik netto	4 343 879,26	2 656 082,68	4 288 229,57	2 422 953,28
	a) zysk netto	4 343 879,26	2 656 082,68	4 288 229,57	2 422 953,28
	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)	58 092 781,12	226 039,46	48 657 867,77	-2 314 439,33
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	58 092 781,12		48 657 867,77	

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 2024-01-01 do		Okres od 2023-01-01 do	
	2024-06-30	Za okres II kw. 2024 r.	2023-06-30	Za okres II kw. 2023 r.
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I Zysk (strata) netto	4 343 879,26	2 656 082,68	4 288 229,57	2 422 953,28
II Korekty razem	1 049 802,28	-704 918,02	261 887,27	-1 726 591,60
1 Amortyzacja	2 416,36	604,09	6 968,21	3 150,37
2 Zyski (straty) z różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	639 855,21	296 565,78	609 180,32	294 642,42
4 Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Zmiana stanu rezerw	-803 301,35	-1 294 523,06	-635 231,88	-979 592,27
6 Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Zmiana stanu należności	916 019,27	-70 216,36	599 825,07	-231 273,37
8 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-82 184,13	-241 083,94	-136 995,96	-265 793,25
9 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	144 133,62	325 821,45	175 988,45	201 294,42
10 Inne korekty	232 863,30	277 914,02	-357 846,94	-749 019,92
III Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	5 393 681,54	1 951 164,66	4 550 116,84	696 361,68
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
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II Wydatki	3 483 139,00	784 000,00	7 807 920,00	1 011 920,00
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	857 139,00	0,00	0,00	0,00
3 Na aktywa finansowe, w tym:	2 626 000,00	784 000,00	7 807 920,00	1 011 920,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach:	2 626 000,00	784 000,00	7 807 920,00	1 011 920,00
- nabycie aktywów finansowych	2 626 000,00	784 000,00	7 807 920,00	1 011 920,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 483 139,00	-784 000,00	-7 807 920,00	-1 011 920,00
C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I Wpływy	11 500 000,00	8 500 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00
1 Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Kredyty i pożyczki	11 500 000,00	8 500 000,00	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	16 641 730,53	9 634 664,64	9 425 312,64	7 972 215,50
1 Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	4 231 933,76	4 231 933,76	5 979 906,40	5 979 906,40
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	6 045 324,72	5 033 306,64	2 795 248,92	1 700 406,68
5 Wykup dłużnych papierów wartościowych	5 700 000,00	0,00	0,00	0,00
6 Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8 Odsetki	592 472,05	297 424,24	612 657,32	291 902,42
9 Inne wydatki finansowe	72 000,00	72 000,00	37 500,00	0,00
III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-5 141 730,53	-1 134 664,64	-6 425 312,64	-4 972 215,50
D Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-3 231 187,99	32 500,02	-9 683 115,80	-5 287 773,82
E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-3 231 187,99	32 500,02	-9 683 115,80	-5 287 773,82
-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F Środki pieniężne na początek okresu	6 150 233,16	0,00	10 950 743,58	0,00
G Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	2 919 045,17	32 500,02	1 267 627,78	-5 287 773,82
- 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 2024-06-30	Liczba etatów na 2024-03-31	Liczba etatów na 2023-06-30	Liczba etatów na 2023-03-31
Zatrudnienie ogółem	42	42	43	36
Zarząd	2	2	2	2
Kadra kierownicza	11	11	13	11
Wsparcie	10	9	9	9
Biznes	19	20	19	14
Liczba umów zlecenia	3	5	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 II 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.

Po wzięciu pod uwagę aktualnej sytuacji majątkowej oraz finansowej Spółki, koniecznych nakładów na realizację celów strategicznych w kolejnych latach, perspektyw rozwoju oraz ryzyk związanych z działalnością Spółki, w roku 2024 Spółka po raz kolejny podzieliła się zyskiem z Akcjonariuszami. O wypłacie dywidendy za rok 2023 Zarząd Spółki poinformował raportem bieżącym EBI nr 7/2024 z dnia 29 kwietnia 2024 r.

W ocenie Zarządu wpływ na działalność Spółki może mieć projektowana ustawa o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów, która ma wdrożyć do krajowego porządku prawnego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 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), zgodnie z którą prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytów ma wymagać uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

KOMUNIKATY EMITENTA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

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, dotyczące 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.

W dniu 9 maja 2024 roku raportem bieżącym EBI nr 9/2024 Spółka opublikowała raport okresowy za I kwartał 2024 roku.

W dniu 10 maja 2024 roku raportem bieżącym EBI nr 10/2024 Spółka poinformowała o zarejestrowaniu przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, zmian w Statucie Spółki.

W dniu 13 maja 2024 roku raportem bieżącym EBI nr 11/2024 Spółka przekazała do publicznej wiadomości zaktualizowane 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 13 maja 2024 roku raportem bieżącym ESPI nr 19/2024 Spółka poinformowała o otrzymaniu zawiadomień w trybie art. 19 ust. 1 MAR od Pana Krzysztofa Rożko, Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz od 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 ze sprzedażą przez Pana Krzysztofa Rożko na rzecz Equity Fund spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI spółka komandytowa 14.253 akcji Spółki.

W nawiązaniu do raportu bieżącego ESPI nr 15/2024 z dnia 26 kwietnia 2024 r. w sprawie zawarcia umowy kredytu rewolwingowego udzielonego Spółce przez Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej, w dniu 13 maja 2024 roku raportem bieżącym ESPI nr 18/2024 Spółka poinformowała o otrzymaniu z Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XI Wydziału Gospodarczego - Rejestru Zastawów, postanowienia z dnia 09 maja 2024 roku o wpisaniu zastawu rejestrowego do rejestru zastawów.

W nawiązaniu do raportu bieżącego ESPI nr 16/2024 z dnia 29 kwietnia 2024 r. w sprawie zawarcia umowy kredytu obrotowego udzielonego Spółce przez Poznański Bank Spółdzielczy z siedzibą w Poznaniu, Spółka poinformowała o otrzymaniu z Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XI Wydziału Gospodarczego - Rejestru Zastawów, w dniu 17 maja 2024 roku postanowienia z dnia 13 maja 2024 roku o wpisaniu zastawu rejestrowego do rejestru zastawów (raport bieżący ESPI nr 20/2024) oraz w dniu 28 maja 2024 roku postanowienia z dnia 21 maja 2024 roku o wpisaniu zastawu rejestrowego do rejestru zastawów (raport bieżący ESPI nr 21/2024).

AKTYWA OGÓŁEM

Aktywa trwałe Spółki na dzień 30 czerwca 2024 r. wyniosły 72.858,69 tys. zł i były o 12.950,89 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r. oraz o 2.076,37 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r.

Na zmianę poziomu aktywów w II kwartale 2024 r. główny wpływ miał wzrost długoterminowych aktywów finansowych, wynikający z aktualizacji wyceny certyfikatów inwestycyjnych.

AKTYWA FINANSOWE

Łączna wartość aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2024 r. wyniosła 80.056,16 tys. zł i była o 14.313,00 tys. zł wyższa niż na koniec czerwca 2023 r. oraz o 2.763,88 tys. zł wyższa niż na koniec marca 2024 r.

Długoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 czerwca 2024 r. wyniosły 69.637,60 tys. zł i były o 11.912,49 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r. oraz o 2.351,12 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r.

Krótkoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 czerwca 2024 r. wyniosły 10.418,55 tys. zł i były o 2.400,51 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r. oraz o 412,76 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r.

Środki pieniężne Spółki na dzień 30 czerwca 2024 r. wyniosły 2.919,05 tys. zł i były o 1.651,42 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r. oraz o 32,50 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r.

Sytuacja finansowa i płynnościowa Spółki na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz na dzień publikacji tego raportu jest stabilna.

PASYWA OGÓŁEM

Pasywa Spółki na dzień 30 czerwca 2024 r. wyniosły 83.950,91 tys. zł i były o 15.286,82 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r. oraz o 2.559,33 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r.

Na zmianę poziomu pasywów w II kwartale 2024 r. główny wpływ miały zmiany kapitałów własnych w związku z wypracowanym zyskiem netto, aktualizacją wyceny aktywów finansowych oraz wypłaconą dywidendą.

Zobowiązania długoterminowe Spółki na dzień 30 czerwca 2024 r. wyniosły 7.866,96 tys. zł i były o 234,16 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2023 r. oraz o 4.116,67 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r.

Zobowiązania krótkoterminowe Spółki na dzień 30 czerwca 2024 r. wyniosły 7.978,59 tys. zł i były o 3.264,71 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r. oraz o 963,92 tys. zł niższe niż na koniec marca 2024 r.

Wskaźnik ogólnego zadłużenia Spółki na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosi 31%.

Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego Spółki na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosi 45%.

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY

Przychody netto ze sprzedaży Spółki na dzień 30 czerwca 2024 r. wyniosły 10.154,38 tys. zł i były o 789,25 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r. oraz o 5.652,07 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r.

Najwyższy poziom przychodów Spółka osiągnęła z tytułu obsługi pakietów własnych, które na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniosły 9.317,37 tys. zł.

Przychody związane z usługami windykacji na zlecenie na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniosły 7,64 tys. zł.

Przychody z tytułu zarządzania wierzytelnościami niestandardyzowanego funduszu inwestycyjnego wierzytelności na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniosły 800,74 tys. zł.

Całkowita wartość obliwa obsługiwanych przez Spółkę wierzytelności na koniec czerwca 2024 roku wyniosła 2.558.108,59 tys. zł i była o 430.250,26 tys. zł wyższa niż na koniec czerwca 2023 roku.

Strukturę portfela na koniec czerwca 2024 r. tworzyły:

- portfel wierzytelności własnych Spółki o obliżu 1.531.377,42 tys. zł - wzrost o 90.420,54 tys. zł w stosunku do stanu z 30 czerwca 2023 r.;
- portfel obsługiwany przez Spółkę na zlecenie o obliżu 2.305,36 tys. zł - wzrost o 44,83 tys. zł w stosunku do stanu z 30 czerwca 2023 r.;
- portfel wierzytelności obsługiwanych przez Spółkę na rzecz niestandardyzowanego funduszu inwestycyjnego zamkniętego wierzytelności o obliżu 1.024.425,81 tys. zł - wzrost o 339.784,89 tys. zł w stosunku do stanu z 30 czerwca 2023 r.

KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Koszty działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 czerwca 2024 r. wyniosły 5.891,26 tys. zł i były o 517,65 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r. oraz o 2.789,28 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 30 czerwca 2024 r. wyniosły 3.350,09 tys. zł i były o 419,00 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r. oraz o 1.499,6 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r.

Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami stanowiły na koniec czerwca 2024 r. ok. 67% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

Koszty usług obcych Spółki na dzień 30 czerwca 2024 r. wyniosły 1.335,61 tys. zł i były o 47,20 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2023 r. oraz o 702,53 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2024 r.

Koszty usług obcych na koniec czerwca 2024 roku stanowiły ok. 23% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniosły 5.393,68 tys. zł i były o 843,56 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 roku (4.550,12 tys. zł).

ZMIANY W SKŁADZIE ORGANÓW SPÓŁKI

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

DZIAŁANIA ROZWOJOWE I INNOWACYJNE

W okresie II 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	7 897 663	7 897 663	85,85%	85,85%
Pozostali akcjonariusze	1 302 193	1 302 193	14,15%	14,15%
Razem:	9 199 856	9 199 856	100,00%	100,00%

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

ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Brak istotnych zdarzeń po dniu bilansowym.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU CENTRUM FINANSOWEGO S.A.

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

Podpisy osób reprezentujących Spółkę:

Przemysław Rutkowski - Prokurent

Beata Borowiecka – Wiceprezes Zarządu