



Centrum
Finansowe S.A.

Raport okresowy

Centrum Finansowe S.A.

za I kwartał 2023 roku

Warszawa, 15 maja 2023 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”.

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

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

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

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

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

Środki trwałe wyceniane są w cenie nabycia, koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe amortyzowane są liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania. Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej tj. poniżej 10 000,00 złotych odnoszone są jednorazowo w koszty.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BILANS

		Stan na 2023-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2023 r.	Stan na 2022-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2022 r.
Aktywa					
A	Aktywa trwałe	57 573 456,66	8 831 624,17	41 945 059,21	176 470,99
I	Wartości niematerialne i prawne	2 656,98	-2 109,97	11 586,25	-2 273,10
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	2 656,98	-2 109,97	11 586,25	-2 273,10
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	8 637,25	-1 707,87	15 468,73	-2 366,34
1	Środki trwałe	8 637,25	-1 707,87	15 468,73	-2 366,34
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	4 786,68	-695,01	7 566,72	-1 353,48
d)	środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	3 850,57	-1 012,86	7 902,01	-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	65 773,05	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	65 773,05	0,00	65 773,05	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	56 695 702,38	8 884 829,01	41 306 046,18	36 176,43
1	Nieruchomości	1 567 000,00	0,00	1 260 000,00	1 260 000,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	55 128 702,38	8 884 829,01	40 046 046,18	-1 223 823,57
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	55 128 702,38	8 884 829,01	40 046 046,18	-1 223 823,57
-	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	55 128 702,38	8 884 829,01	40 046 046,18	-1 223 823,57
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	800 687,00	-49 387,00	546 185,00	144 934,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	800 687,00	-49 387,00	546 185,00	144 934,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Aktywa obrotowe	13 128 022,96	-4 395 306,15	14 973 657,65	1 378 062,69
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	461 907,19	-831 098,44	1 089 700,85	376 683,99
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	461 907,19	-831 098,44	1 089 700,85	376 683,99
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	122 273,49	-198 183,14	160 809,86	-109 352,00
-	do 12 miesięcy	122 273,49	-198 183,14	160 809,86	-109 352,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	230 967,00	-29 062,00	236 000,40	-96 512,60
c)	inne	108 666,70	-603 853,30	692 890,59	582 548,59
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	12 617 397,35	-3 569 601,54	13 825 086,50	972 621,25
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	12 617 397,35	-3 569 601,54	13 825 086,50	972 621,25
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	6 061 995,75	825 740,44	6 978 215,46	-570 496,53
-	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	6 061 995,75	825 740,44	6 978 215,46	-570 496,53
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6 555 401,60	-4 395 341,98	6 846 871,04	1 543 117,78
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 055 401,60	-2 824 328,28	6 846 871,04	1 543 117,78
-	inne środki pieniężne	3 500 000,00	-1 571 013,70	0,00	0,00
-	inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	48 718,42	5 393,83	58 870,30	28 757,45
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		70 701 479,62	4 436 318,02	56 918 716,86	1 554 533,68

Pasywa		Stan na 2023-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2023 r.	Stan na 2022-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2022 r.
A	Kapitał (fundusz) własny	50 972 307,10	4 617 823,84	41 386 225,89	2 502 597,06
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 199 856,00	0,00	9 199 856,00	836 348,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	19 521 920,27	0,00	17 534 857,06	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:	12 112 592,55	2 752 547,55	6 572 508,80	-377 755,12
-	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	8 272 661,99	8 272 661,99	6 034 999,85	6 034 999,85
VI	Zysk (strata) netto	1 865 276,29	-6 407 385,70	2 044 004,18	-3 990 995,67
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	19 729 172,52	-181 505,82	15 532 490,97	-948 063,38
I	Rezerwy na zobowiązania	7 798 081,69	940 822,39	4 042 854,89	-888 062,70
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 898 212,00	675 455,00	3 736 407,00	-116 315,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	332 513,79	54 630,17	28 696,00	-218 097,05
-	długoterminowa	38 873,00	0,00	28 095,00	0,00
-	krótkoterminowa	293 640,79	54 630,17	601,00	-218 097,05
3	Pozostałe rezerwy	2 567 355,90	210 737,22	277 751,89	-553 650,65
-	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	krótkoterminowe	2 567 355,90	210 737,22	277 751,89	-553 650,65
II	Zobowiązania długoterminowe	8 101 120,00	0,00	8 008 222,12	0,00
1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	8 101 120,00	0,00	8 008 222,12	0,00
a)	kredyty i pożyczki	2 401 120,00	0,00	2 308 222,12	0,00
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 700 000,00	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	3 687 421,56	-1 102 228,07	2 847 662,75	-495 148,61
1	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	Wobec pozostałych jednostek	3 687 421,56	-1 101 374,26	2 828 476,21	-512 952,78
a)	kredyty i pożyczki	2 694 445,50	-1 178 037,66	1 586 736,20	-987 372,23
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	126 743,49	-52 987,70	101 019,39	30 218,17
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	87 748,36	-73 079,44	184 648,45	-4 773,80
-	do 12 miesięcy	87 748,36	-73 079,44	184 648,45	-4 773,80
-	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	506 118,38	148 083,23	391 222,15	42 566,96
h)	z tytułu wynagrodzeń	30 000,00	0,00	385 402,64	385 402,64
i)	inne	242 365,83	54 647,31	179 447,38	21 005,48
4	Fundusze specjalne	0,00	-853,81	19 186,54	17 804,17
IV	Rozliczenia międzyokresowe	142 549,27	-20 100,14	633 751,21	435 147,93
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	142 549,27	-20 100,14	633 751,21	435 147,93
-	długoterminowe	81 028,21	0,00	200 243,42	69 153,72
-	krótkoterminowe	61 521,06	-20 100,14	433 507,79	365 994,21
Suma		70 701 479,62	4 436 318,02	56 918 716,86	1 554 533,68

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Stan na 2023-03-31	Za okres I kw. 2023 r.	Stan na 2022-03-31	Za okres I kw. 2022 r.
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	4 416 826,01	4 416 826,01	4 071 425,96	4 071 425,96
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 416 826,01	4 416 826,01	4 071 425,96	4 071 425,96
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	2 885 121,71	2 885 121,71	2 219 357,80	2 219 357,80
I Amortyzacja	3 817,84	3 817,84	9 174,55	9 174,55
II Zużycie materiałów i energii	51 999,25	51 999,25	20 624,00	20 624,00
III Usługi obce	637 760,75	637 760,75	589 038,93	589 038,93
IV Podatki i opłaty	235 372,40	235 372,40	259 388,07	259 388,07
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	1 636 923,84	1 636 923,84	1 098 778,36	1 098 778,36
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	279 315,57	279 315,57	209 644,90	209 644,90
- emerytalne	110 350,47	0,00	0,00	0,00
VII Pozostałe koszty rodzajowe	39 932,06	39 932,06	32 708,99	32 708,99
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	1 531 704,30	1 531 704,30	1 852 068,16	1 852 068,16
D Pozostałe przychody operacyjne	951 850,14	951 850,14	917 221,77	917 221,77
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	951 850,14	951 850,14	917 221,77	917 221,77
E Pozostałe koszty operacyjne	5 347,66	5 347,66	-590,69	-590,69
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	5 347,66	5 347,66	-590,69	-590,69
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	2 478 206,78	2 478 206,78	2 769 880,62	2 769 880,62
G Przychody finansowe	118 413,13	118 413,13	3 730,12	3 730,12
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:	26 000,01	26 000,01	2 323,00	2 323,00
- 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	92 413,12	92 413,12	1 407,12	1 407,12
H Koszty finansowe	339 107,62	339 107,62	254 297,56	254 297,56
I Odsetki, w tym:	314 537,90	314 537,90	156 592,27	156 592,27
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Inne	24 569,72	24 569,72	97 705,29	97 705,29
I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	2 257 512,29	2 257 512,29	2 519 313,18	2 519 313,18
J Podatek dochodowy	392 236,00	392 236,00	475 309,00	475 309,00
K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L Zysk (strata) netto (I-J-K)	1 865 276,29	1 865 276,29	2 044 004,18	2 044 004,18

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

		Stan na 2023-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2023 r.	Stan na 2022-03-31	Zmiana w okresie I kw. 2022 r.
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	46 354 483,26	7 470 854,43	38 883 628,83	2 941 872,69
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
Ia	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	46 354 483,26	7 470 854,43	38 883 628,83	2 941 872,69
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	9 199 856,00	836 348,00	8 363 508,00	0,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-836 348,00	836 348,00	836 348,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	-836 348,00	836 348,00	836 348,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	-836 348,00	836 348,00	836 348,00
	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	836 348,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 521 920,27	1 987 063,21	17 534 857,06	414 582,19
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	-1 987 063,21	0,00	-414 582,19
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	-1 987 063,21	0,00	-414 582,19
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	-1 987 063,21	0,00	-414 582,19
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	19 521 920,27	0,00	17 534 857,06	0,00
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	9 360 045,00	2 409 781,08	6 950 263,92	1 924 977,64
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 752 547,55	342 766,47	-377 755,12	-2 302 732,76
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 634 029,05	-1 473 165,13	323 984,06	-3 550 187,27
	- aktualizacji wycen certyfikatów inwestycyjnych	3 139 271,94	-684 351,14	185 300,88	-3 421 367,76
	- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	458 383,11	-663 955,99	14 866,18	-252 636,51
	- inne	36 374,00	-124 858,00	123 817,00	123 817,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	881 481,50	-1 815 931,60	701 739,18	-1 247 454,51
	- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	199 446,50	-1 771 478,60	666 532,18	-827 150,51
	- inne	682 035,00	-44 453,00	35 207,00	-420 304,00
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	12 112 592,55	2 752 547,55	6 572 508,80	-377 755,12
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	-836 348,00	836 348,00	836 348,00
	- wpłaty za objęcie akcji serii F	0,00	-836 348,00	836 348,00	836 348,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	-836 348,00	836 348,00	836 348,00
	- rejestracji akcji serii F	0,00	-836 348,00	836 348,00	836 348,00
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 272 661,99	2 237 662,14	6 034 999,85	602 312,86
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 272 661,99	2 237 662,14	6 034 999,85	602 312,86
	- 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	8 272 661,99	2 237 662,14	6 034 999,85	602 312,86
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	-6 034 999,85	0,00	-5 432 686,99
	- wypłaty dywidendy	0,00	-4 047 936,64	0,00	-5 018 104,80
	- podwyższenia kapitału zapasowego	0,00	-1 987 063,21	0,00	-414 582,19
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	8 272 661,99	8 272 661,99	6 034 999,85	6 034 999,85
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Wynik netto	1 865 276,29	-6 407 385,70	2 044 004,18	-3 990 995,67
	a) zysk netto	1 865 276,29	-6 407 385,70	2 044 004,18	-3 990 995,67
	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)	50 972 307,10	4 617 823,84	41 386 225,89	2 502 597,06
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	44 992 400,70		36 688 628,25	

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

		Okres od 2023-01-01 do 2023-03-31		Okres od 2022-01-01 do 2022-03-31	
		Za okres I kw. 2023 r.		Za okres I kw. 2022 r.	
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I	Zysk (strata) netto	1 865 276,29	1 865 276,29	2 044 004,18	2 044 004,18
II	Korekty razem	1 988 478,87	1 988 478,87	751 601,66	751 601,66
1	Amortyzacja	3 817,84	3 817,84	9 174,55	9 174,55
2	Zyski (straty) z różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	314 537,90	314 537,90	156 592,27	156 592,27
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-1 407,12	-1 407,12
5	Zmiana stanu rezerw	344 360,39	344 360,39	-91 867,16	-91 867,16
6	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Zmiana stanu należności	831 098,44	831 098,44	-376 683,99	-376 683,99
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	128 797,29	128 797,29	39 802,81	39 802,81
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-25 305,97	-25 305,97	-23 926,42	-23 926,42
10	Inne korekty	391 172,98	391 172,98	1 039 916,72	1 039 916,72
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	3 853 755,16	3 853 755,16	2 795 605,84	2 795 605,84
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
I	Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach:	0,00	0,00	0,00	0,00
-	zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
-	dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
-	splata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
-	odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Wydatki	6 796 000,00	6 796 000,00	902 953,11	902 953,11
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	4 535,11	4 535,11
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Na aktywa finansowe, w tym:	6 796 000,00	6 796 000,00	898 418,00	898 418,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach:	6 796 000,00	6 796 000,00	898 418,00	898 418,00
-	nabycie aktywów finansowych	6 796 000,00	6 796 000,00	898 418,00	898 418,00
-	udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-6 796 000,00	-6 796 000,00	-902 953,11	-902 953,11
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0	0	0	0
I	Wpływy	0,00	0,00	2 836 348,00	2 836 348,00
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	836 348,00	836 348,00
2	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Wydatki	1 453 097,14	1 453 097,14	3 185 882,95	3 185 882,95
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	Splata kredytów i pożyczek	1 094 842,24	1 094 842,24	3 039 322,68	3 039 322,68
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Odsetki	320 754,90	320 754,90	146 560,27	146 560,27
9	Inne wydatki finansowe	37 500,00	37 500,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 453 097,14	-1 453 097,14	-349 534,95	-349 534,95
D	Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-4 395 341,98	-4 395 341,98	1 543 117,78	1 543 117,78
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-4 395 341,98	-4 395 341,98	1 543 117,78	1 543 117,78
-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	10 950 743,58	10 950 743,58	5 303 753,26	5 303 753,26
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	6 555 401,60	6 555 401,60	6 846 871,04	6 846 871,04
-	o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

DZIAŁALNOŚĆ CENTRUM FINANSOWEGO S.A.

Centrum Finansowe S.A. jest spółką windykacyjną obecną na rynku od 2008 r. oferującą usługi z zakresu restrukturyzacji i windykacji należności zarówno dla banków spółdzielczych, jak i innych podmiotów bankowych oraz pozabankowych. Od marca 2011 r. Spółka posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, a od 6 grudnia 2011 r. jest notowana na rynku NewConnect.

Oferta Spółki obejmuje usługi w zakresie:

- zarządzania wierzytelnościami na zlecenie towarzystw funduszy inwestycyjnych,
- windykacji wierzytelności na zlecenie,
- monitoringu należności,
- doradztwa w zakresie procesów sekurytyzacji wierzytelności,
- doradztwa w zakresie restrukturyzacji wierzytelności.

Na rynku usług windykacyjnych Centrum Finansowe S.A. specjalizuje się w zarządzaniu wierzytelnościami zabezpieczonymi hipotecznie. Świadczone usługi obejmują zarówno etap monitoringu należności, opracowania programu restrukturyzacji, wdrażania go w przedsiębiorstwie dłużnika oraz kontroli jego realizacji, jak i windykację polubowną oraz sądowe dochodzenie roszczeń w postępowaniach egzekucyjnych i upadłościowych.

Drugim istotnym obszarem działania Spółki jest obsługa wierzytelności masowych. W ramach obsługi wierzytelności masowych Spółka oferuje monitoring płatności (SMS głosowy i tekstowy), usługę wysyłki wezwań do zapłaty, ustalanie danych teleadresowych, windykację polubowną i sądową.

ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

	Liczba etatów na 2023-03-31	Liczba etatów na 2022-12-31	Liczba etatów na 2022-03-31	Liczba etatów na 2021-12-31
Zatrudnienie ogółem	36	39	38	37
Zarząd	2	2	2	2
Kadra kierownicza	11	9	10	10
Wsparcie	9	11	10	10
Biznes	14	17	16	15
Liczba umów zlecenia	3	3	2	1

NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

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

W ocenie Zarządu Spółki na jej działalność, sytuację finansową i osiągnięte w I kwartale 2023 r. wyniki wpływ miała wysoka efektywność działań związanych z odzyskiwaniem wierzytelności. Czynnikiem wpływającym na wyniki Spółki, który przekłada się na wzrost kosztów działalności jest niepewność ogólnej sytuacji gospodarczej (spowolnienie gospodarcze) oraz w dalszym ciągu utrzymujący się wysoki poziom inflacji. W 2023 roku sytuacja branży windykacyjnej może ulec zmianie ze względu na zapowiedź wejścia w życie ustawy o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora. Projekt ustawy został stworzony przez Ministerstwo Sprawiedliwości i ma za zadanie wypełnić lukę w prawie dotyczącą zakresu wykonywania zawodu windykatora. Zmianą, która w największym stopniu dotknie funkcjonujące na naszym rynku firmy windykacyjne, jest planowane wprowadzenie określonej kategorii podmiotów mogących prowadzić działalność windykacyjną.

KOMUNIKATY EMITENTA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

W dniu 9 stycznia 2023 r. raportem bieżącym EBI nr 1/2023 Spółka opublikowała harmonogram publikacji raportów okresowych w 2023 roku.

W dniu 12 stycznia 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 1/2023 Spółka poinformowała o wykazie akcjonariuszy posiadających co najmniej 5 % liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki w dniu 12 stycznia 2023 roku.

W ślad za raportem bieżącym EBI nr 2/2023 z dnia 12 stycznia 2023 roku informującym o treści uchwał podjętych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki w dniu 12 stycznia 2023 r., raportem bieżącym EBI nr 3/2023 Spółka poinformowała o uchwaleniu zmiany statutu Spółki. W nawiązaniu do raportu bieżącego ESPI nr 3/2022 z dnia 9 lutego 2022 r. w sprawie zawarcia przez Spółkę umów objęcia akcji serii F oraz umów zakazu sprzedaży akcji serii F z członkami zarządu Spółki oraz raportu bieżącego EBI nr 2/2023 z dnia 12 stycznia 2023 r. w sprawie treści uchwał podjętych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 12 stycznia 2023 r. Spółka poinformowała w raporcie bieżącym ESPI 2/2023 z dnia 12 stycznia 2023 r. o zawarciu z Prezesem Zarządu Spółki Panem Piotrem Szynalskim oraz z Wiceprezes Zarządu Spółki Panią Beatą Borowiecką aneksów do umów zakazu sprzedaży akcji serii F. Aneksy zostały zawarte w celu dostosowania treści umów zakazu sprzedaży akcji serii F do treści Uchwały nr 5 Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 11 stycznia 2022 r. w brzmieniu uwzględniającym zmiany dokonane uchwałą nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 12 stycznia 2023 r. Jednocześnie w dniu 13 stycznia 2023 roku Spółka poinformowała o transakcjach zawartych przez osoby pełniące obowiązki zarządcze (raport bieżący ESPI nr 3/2023). Ponadto w dniu 13 stycznia 2023 roku Spółka poinformowała o otrzymaniu zawiadomień o zmianie udziału w ogólnej liczbie głosów w Spółce (raport bieżący ESPI nr 4/2023). W dniu 17 stycznia 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 6/2023 Spółka poinformowała o złożeniu wniosku o wprowadzenie akcji serii F Spółki do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect, organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz wniosku do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. o dokonanie asymilacji papierów wartościowych Spółki w celu objęcia wszystkich akcji Spółki jednym kodem ISIN.

W ślad za raportem bieżącym ESPI nr 2/2022 z dnia 20 stycznia 2022 roku w sprawie wygrania przetargu na zakup wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipotecznie w dniu 13 stycznia 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 5/2023 Spółka poinformowała o zawarciu z instytucją, która działała na rynku finansowym umowę cesji ww. wierzytelności.

W nawiązaniu do raportu bieżącego ESPI nr 24/2022 z dnia 23 grudnia 2022 roku w sprawie zawarcia aneksu do umowy kredytu rewolwingowego udzielonego Spółce przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie, w dniu 19 stycznia 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 7/2023 Spółka poinformowała o otrzymaniu z Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów, postanowienia z 10 stycznia 2023 roku o wpisaniu zastawu rejestrowego do rejestru zastawów.

W dniu 13 lutego 2023 roku raportem EBI nr 4/2023 Spółka poinformowała o wydanym postanowieniu Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w przedmiocie zmiany Statutu Spółki.

W dniu 14 lutego 2023 raportem bieżącym EBI nr 5/2023 Spółka opublikowała raport okresowy za IV kwartał 2022 roku.

W dniu 17 lutego 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 8/2023 Spółka poinformowała o wprowadzeniu akcji serii F do alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect, organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

W dniu 17 lutego 2023 roku Spółka wypłaciła terminowo odsetki od Obligacji za ósmy okres odsetkowy.

W dniu 10 marca 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 9/2023 Spółka poinformowała o podjęciu uchwały przez Zarząd Spółki w przedmiocie zamiaru przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu Spółki rekomendacji dotyczącej

przeznaczenia wypracowanego zysku netto za rok 2022. W dniu 23 marca 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 10/2023 Spółka opublikowała rekomendację Zarządu Spółki w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2022.

W dniu 31 marca 2023 roku raportem EBI nr 6/2023 Spółka przekazała do publicznej wiadomości raport roczny za 2022 rok.

AKTYWA OGÓŁEM

Aktywa trwałe Spółki na dzień 31 marca 2023 r. wyniosły 57 573,46 tys. zł i były o 15 628,40 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 r. oraz o 8 831,62 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2022 r.

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

AKTYWA FINANSOWE

Łączna wartość aktywów finansowych Spółki na dzień 31 marca 2023 r. wyniosła 67 746,10 tys. zł i była o 13 874,97 tys. zł wyższa niż na koniec marca 2022 r. oraz o 5 315,23 tys. zł wyższa niż na koniec grudnia 2022 r.

Długoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 31 marca 2023 r. wyniosły 55 128,70 tys. zł i były o 15 082,66 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 r. oraz o 8 884,83 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2022 r.

Krótkoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 31 marca 2023 r. wyniosły 12 617,40 tys. zł i były o 1 207,69 tys. zł niższe niż na koniec marca 2022 r. oraz o 3 569,60 tys. zł niższe niż na koniec grudnia 2022 r.

Środki pieniężne Spółki na dzień 31 marca 2023 r. wyniosły 6 555,40 tys. zł i były o 291,47 tys. zł niższe niż na koniec marca 2022 r. oraz o 4 395,34 tys. zł niższe niż na koniec grudnia 2022 r.

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

PASYWA OGÓŁEM

Pasywa Spółki na dzień 31 marca 2023 r. wyniosły 70 701,48 tys. zł i były o 13 782,76 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 r. oraz o 4 436,32 tys. zł wyższe niż na koniec grudnia 2022 r.

Na zmianę poziomu pasywów w I kwartale 2023 r. główny wpływ miał wzrost kapitałów własnych w związku z wypracowanym zyskiem netto oraz aktualizacją wyceny aktywów finansowych.

Zobowiązania długoterminowe Spółki na dzień 31 marca 2023 r. wyniosły 8 101,12 tys. zł i były o 92,90 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 r.

Zobowiązania krótkoterminowe Spółki na dzień 31 marca 2023 r. wyniosły 3 687,42 tys. zł i były o 839,76 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 r. oraz o 1 102,23 tys. zł niższe niż na koniec grudnia 2022 r.

Wskaźnik ogólnego zadłużenia Spółki na dzień 31 marca 2023 roku wynosi 28%.

Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego Spółki na dzień 31 marca 2023 roku wynosi 39%.

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY

Przychody netto ze sprzedaży Spółki na dzień 31 marca 2023 r. wyniosły 4 416,83 tys. zł i były o 345,40 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 r.

Najwyższy poziom przychodów Spółka osiągnęła z tytułu obsługi pakietów własnych, które na dzień 31 marca 2023 roku wyniosły 3 859,07 tys. zł.

Przychody związane z usługami windykacji na zlecenie na dzień 31 marca 2023 roku wyniosły 6,60 tys. zł.

Przychody z tytułu zarządzania wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych na dzień 31 marca 2023 roku wyniosły 540,14 tys. zł.

Całkowita wartość obliża obsługiwanych przez Spółkę wierzytelności na koniec marca 2023 roku wyniosła 2 099 219,56 tys. zł i była o 162 156,50 tys. zł wyższa niż na koniec marca 2022 roku.

Strukturę portfela na koniec marca 2023 r. tworzyły:

- portfel wierzytelności własnych Spółki o obliżu 1 422 543,33 tys. zł - wzrost o 84 779,10 tys. zł w stosunku do stanu z 2022-03-31;
- portfel obsługiwany przez Spółkę na zlecenie o obliżu 2 248,62 tys. zł - wzrost o 45,82 tys. zł w stosunku do stanu z 2022-03-31;
- portfel wierzytelności obsługiwanych przez Spółkę na rzecz funduszy sekurytyzacyjnych o obliżu 674 427,61 tys. zł - wzrost o 77 331,58 tys. zł w stosunku do stanu z 2022-03-31.

KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Koszty działalności operacyjnej Spółki na dzień 31 marca 2023 r. wyniosły 2 885,12 tys. zł i były o 665,76 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 r.

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

Koszty wynagrodzeń Spółki na dzień 31 marca 2023 r. wyniosły 1 636,92 tys. zł i były o 538,15 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 r.

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

Koszty usług obcych Spółki na dzień 31 marca 2023 r. wyniosły 637,76 tys. zł i były o 48,72 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 r.

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

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Spółki na dzień 31 marca 2023 roku wyniosły 3 853,76 tys. zł i były o 1 058,15 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2022 roku (2 795,61 tys. zł).

ZMIANY W SKŁADZIE ORGANÓW SPÓŁKI

W dniu 04 maja 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę nr 18 w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej Spółki, na podstawie której ustalono liczbę członków Rady Nadzorczej Spółki, w ramach obecnej kadencji, począwszy od daty podjęcia tej uchwały na sześciu członków. Na podstawie uchwały nr 19 w sprawie powołania członka Rady Nadzorczej do składu Rady Nadzorczej Spółki w ramach aktualnej kadencji powołano Pana Tomasza Kamińskiego.

DZIAŁANIA ROZWOJOWE I INNOWACYJNE

W okresie I kwartału 2023 r. Spółka kontynuowała prace związane z rozwojem narzędzi informatycznych wspomagających proces obsługi wierzytelności zarówno na etapie polubownym, jak i sędowo-egzekucyjnym oraz usprawniających analizy biznesowe i raportowanie. Ponadto Spółka regularnie bada rynek innowacyjnych usług wspomagających procesy biznesowe w celu oceny przydatności nowych technologii do optymalizacji działań operacyjnych realizowanych w Spółce.

STRUKTURA AKCJONARIATU SPÓŁKI NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji	Ilość głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w liczbie głosów na WZ
Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka Komandytowa	7 883 410	7 883 410	85,69%	85,69%
Pozostali akcjonariusze	1 316 446	1 316 446	14,31%	14,31%
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 2022 r. poz. 2554 z późn. zm.).

ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

W dniu 05 kwietnia 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 11/2023 Spółka opublikowała rekomendację Rady Nadzorczej Spółki w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2022.

W dniu 05 kwietnia 2023 roku raportem bieżącym EBI nr 7/2023 oraz raportem bieżącym ESPI nr 12/2023 Spółka poinformowała o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki na dzień 04 maja 2023 roku.

W dniu 04 maja 2023 roku raportem bieżącym ESPI nr 13/2023 Spółka poinformowała o wykazie akcjonariuszy posiadających co najmniej 5 % liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki w dniu 04 maja 2023 roku. W ślad za powyższym raportem, w dniu 04 maja 2023 roku Spółka przekazała do publicznej wiadomości treść uchwał, które zostały podjęte na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki, które odbyło się w tym dniu (raport bieżący EBI nr 8/2023) oraz przekazała informację w sprawie wypłaty dywidendy w wysokości 5 979 906,40 zł, tj. 0,65 zł na jedną akcję, z zysku netto Spółki za rok 2022 (raport bieżący EBI 9/2023). Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 11 maja 2023 roku, a dniem jej wypłaty będzie 16 maja 2023 roku. W podziale dywidendy uczestniczyły wszystkie 9.199.856 sztuk akcji Spółki.

W dniu 04 maja 2023 roku raportem bieżącym EBI nr 10/2023 Spółka poinformowała o powołaniu członka Rady Nadzorczej, Pana Tomasza Kamińskiego, do składu Rady Nadzorczej Spółki w ramach aktualnej kadencji.

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

Przemysław Rutkowski – Prokurent