



Centrum
Finansowe S.A.

Raport okresowy

Centrum Finansowe S.A.

za II kwartał 2025 roku

Warszawa, 07 sierpnia 2025 roku



Spis treści:

PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE	3
ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU	3
BILANS	6
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	8
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	9
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	10
DZIAŁALNOŚĆ CENTRUM FINANSOWEGO S.A.	11
ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE	11
NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM	11
STRUKTURA AKCJONARIATU SPÓŁKI NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU.....	14
ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM.....	14
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 odroczone, wartość początkowego ujęcia jest ustalana poprzez zdyskontowanie ceny za pakiet przy wykorzystaniu stopy dyskonta odzwierciedlającej termin płatności oraz koszt zewnętrznego finansowania Spółki. W kolejnych okresach dyskonto jest odwracane w ciężar kosztów finansowych w datach aktualizacji wycen. Na każdy dzień bilansowy wartość zakupionych pakietów wierzytelności ustalana jest według wartości godziwej przy zastosowaniu modelu wyceny. Wartość godziwą na dzień bilansowy stanowi szacowana wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących danego pakietu, zdyskontowanych do dnia wyceny z wykorzystaniem rynkowej stopy procentowej wolnej od ryzyka oraz marży kredytowej.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BILANS

Aktywa		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2025-06-30	w okresie II kw. 2025 r.	2024-06-30	w okresie II kw. 2024 r.
A	Aktywa trwałe	73 599 041,35	-1 670 687,23	72 858 688,44	2 076 374,29
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	256,68	-85,61
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	256,68	-85,61
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	16 043,63	-908,13	1 846,28	-518,48
1	Środki trwałe	16 043,63	-908,13	1 846,28	-518,48
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	16 043,63	-908,13	1 774,97	-231,67
d)	środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	0,00	0,00	71,31	-286,81
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	78 535,97	0,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	78 535,97	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	73 214 245,72	-1 181 852,10	72 122 923,11	2 351 120,38
1	Nieruchomości	2 838 180,00	0,00	2 485 319,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	70 376 065,72	-1 181 852,10	69 637 604,11	2 351 120,38
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	70 376 065,72	-1 181 852,10	69 637 604,11	2 351 120,38
-	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	70 376 065,72	-1 181 852,10	69 637 604,11	2 351 120,38
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	368 752,00	-487 927,00	655 126,40	-274 142,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	368 752,00	-487 927,00	654 233,00	-274 142,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	893,40	0,00
B	Aktywa obrotowe	17 614 398,18	1 179 349,36	11 092 221,75	482 957,12
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	670 296,89	-91 769,17	587 107,90	70 216,36
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	670 296,89	-91 769,17	587 107,90	70 216,36
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	244 952,77	-144 290,05	317 787,04	54 713,05
-	do 12 miesięcy	244 952,77	-144 290,05	317 787,04	54 713,05
-	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	304 571,80	7 989,53	256 919,72	6 687,34
c)	inne	120 772,32	44 531,35	12 401,14	8 815,97
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	16 878 415,97	1 290 019,94	10 418 550,98	412 755,16
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	16 878 415,97	1 290 019,94	10 418 550,98	412 755,16
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	14 731 785,95	3 774 335,91	7 499 505,81	380 255,14
-	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	14 731 785,95	3 774 335,91	7 499 505,81	380 255,14
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 146 630,02	-2 484 315,97	2 919 045,17	32 500,02
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 146 630,02	1 515 684,03	2 919 045,17	32 500,02
-	inne środki pieniężne	0,00	-4 000 000,00	0,00	0,00
-	inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	65 685,32	-18 901,41	86 562,87	-14,40
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00	0,00
Suma		91 213 439,53	-491 337,87	83 950 910,19	2 559 331,41

Pasywa		Stan na	Zmiana	Stan na	Zmiana
		2025-06-30	w okresie II kw. 2025 r.	2024-06-30	w okresie II kw. 2024 r.
A	Kapitał (fundusz) własny	66 125 650,15	-798 418,96	58 092 781,12	226 039,46
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 119 841,00	0,00	9 199 856,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	30 672 491,03	4 499 587,87	26 172 903,16	4 358 227,30
-		0,00	0,00	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: z tytułu aktualizacji wartości godziwej	22 638 564,80	1 721 273,82	18 376 142,70	1 801 890,54
-		0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym: tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00	0,00
-		0,00	0,00	0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-8 851 119,50	0,00	-8 590 161,06
VI	Zysk (strata) netto	2 694 753,32	1 831 838,85	4 343 879,26	2 656 082,68
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	25 087 789,38	307 081,09	25 858 129,07	2 333 291,95
I	Rezerwy na zobowiązania	10 503 527,29	-1 867 297,88	9 948 839,03	-874 316,06
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 198 118,00	388 701,00	7 448 232,00	586 687,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	432 895,58	-4 025,29	352 881,87	-63 432,76
-	długoterminowa	78 463,00	0,00	68 167,00	0,00
-	krótkoterminowa	354 432,58	-4 025,29	284 714,87	-63 432,76
3	Pozostałe rezerwy	872 513,71	-2 251 973,59	2 147 725,16	-1 397 570,30
-	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
-	krótkoterminowe	872 513,71	-2 251 973,59	2 147 725,16	-1 397 570,30
II	Zobowiązania długoterminowe	4 199 999,84	0,00	7 866 959,71	4 116 666,59
1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	4 199 999,84	0,00	7 866 959,71	4 116 666,59
a)	kredyty i pożyczki	4 199 999,84	0,00	7 866 959,71	4 116 666,59
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	10 284 050,93	2 164 283,48	7 978 593,40	-963 915,63
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	10 256 753,16	2 170 414,73	7 953 858,75	-982 090,23
a)	kredyty i pożyczki	9 618 413,36	2 470 106,86	7 284 002,35	-722 831,69
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	97 300,23	-140 269,14	176 811,43	-119 937,60
-	do 12 miesięcy	97 300,23	-140 269,14	176 811,43	-119 937,60
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00	0,00
f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	255 156,32	-90 563,04	242 218,15	-139 645,76
h)	z tytułu wynagrodzeń	40 000,00	0,00	30 000,00	-307,40
i)	inne	245 883,25	-68 859,95	220 826,82	632,22
4	Fundusze specjalne	27 297,77	-6 131,25	24 734,65	18 174,60
1	Rozliczenia międzyokresowe	100 211,32	10 095,49	63 736,93	54 857,05
4	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	100 211,32	10 095,49	63 736,93	54 857,05
-	długoterminowe	26 703,16	0,00	0,00	0,00
-	krótkoterminowe	73 508,16	10 095,49	63 736,93	54 857,05
Suma		91 213 439,53	-491 337,87	83 950 910,19	2 559 331,41

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Stan na 2025-06-30	Za okres II kw. 2025 r.	Stan na 2024-06-30	Za okres II kw. 2024 r.
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	9 965 959,73	4 766 302,67	10 154 375,81	5 652 074,62
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	9 965 959,73	4 766 302,67	10 154 375,81	5 652 074,62
II Zmiana stanu produktów	0,00	0,00	0,00	0,00
III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Przychody netto ze sprzedaży towarów	0,00	0,00	0,00	0,00
B Koszty działalności operacyjnej	8 144 752,49	3 245 198,61	5 891 261,57	2 789 278,15
I Amortyzacja	1 816,26	908,13	2 416,36	604,09
II Zużycie materiałów i energii	50 478,09	22 629,90	101 497,59	71 173,48
III Usługi obce	1 394 083,17	727 487,83	1 335 608,51	702 530,92
IV Podatki i opłaty	438 964,11	203 522,86	440 526,67	208 219,39
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	5 498 697,51	1 900 896,03	3 350 088,17	1 499 601,65
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	716 036,76	367 232,11	604 523,30	280 319,83
- emerytalne	275 883,03	140 477,44	226 051,71	106 727,43
VII Pozostałe koszty rodzajowe	44 676,59	22 521,75	56 600,97	26 828,79
VIII Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00	0,00
C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	1 821 207,24	1 521 104,06	4 263 114,24	2 862 796,47
D Pozostałe przychody operacyjne	2 044 481,46	1 126 143,83	2 005 478,52	989 112,60
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	2 044 481,46	1 126 143,83	2 005 478,52	989 112,60
E Pozostałe koszty operacyjne	792,60	790,57	22 923,80	22 923,23
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	792,60	790,57	22 923,80	22 923,23
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	3 864 896,10	2 646 457,32	6 245 668,96	3 828 985,84
G Przychody finansowe	21 100,69	3 696,57	12 809,42	2 771,76
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:	21 100,69	3 696,57	12 809,42	2 771,76
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H Koszty finansowe	630 364,47	349 551,04	961 263,12	536 298,92
I Odsetki, w tym:	508 213,17	251 469,42	639 855,21	296 565,78
- 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	122 151,30	98 081,62	321 407,91	239 733,14
I Zysk (strata) brutto (F+G-H)	3 255 632,32	2 300 602,85	5 297 215,26	3 295 458,68
J Podatek dochodowy	560 879,00	468 764,00	953 336,00	639 376,00
K Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L Zysk (strata) netto (I-J-K)	2 694 753,32	1 831 838,85	4 343 879,26	2 656 082,68

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

		Stan na 2025-06-30	Zmiana w okresie II kw. 2025 r.	Stan na 2024-06-30	Zmiana w okresie II kw. 2024 r.
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	63 350 698,72	0,00	55 790 126,30	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	63 350 698,72	0,00	55 790 126,30	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	919 985,00	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	919 985,00	0,00	0,00	0,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	919 985,00	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	10 119 841,00	0,00	9 199 856,00	0,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 172 903,16	0,00	21 814 675,86	0,00
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 499 587,87	4 499 587,87	4 358 227,30	4 358 227,30
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 499 587,87	4 499 587,87	4 358 227,30	4 358 227,30
	- 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)	4 499 587,87	4 499 587,87	4 358 227,30	4 358 227,30
	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	30 672 491,03	4 499 587,87	26 172 903,16	4 358 227,30
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	19 126 820,06	0,00	16 185 433,38	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	3 511 744,74	1 721 273,82	2 190 709,32	1 801 890,54
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 533 554,35	2 246 174,83	3 100 341,93	2 372 012,24
	- aktualizacji wycen certyfikatów inwestycyjnych	3 941 315,74	1 804 274,82	2 876 126,32	2 211 616,54
	- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	578 415,61	428 848,01	168 480,61	141 671,70
	- inne	13 823,00	13 052,00	55 735,00	18 724,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 021 809,61	524 901,01	909 632,61	570 121,70
	- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacji wycen pakietów wierzytelności	184 244,61	108 092,01	340 027,61	127 998,70
	- inne	837 565,00	416 809,00	569 605,00	442 123,00
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	22 638 564,80	1 721 273,82	18 376 142,70	1 801 890,54
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wpłaty za objęcie akcji serii F	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- rejestracji akcji serii F	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 851 119,50	0,00	8 590 161,06	0,00
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 851 119,50	0,00	8 590 161,06	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	8 851 119,50	0,00	8 590 161,06	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) zmniejszenie (z tytułu)	8 851 119,50	8 851 119,50	8 590 161,06	8 590 161,06
	- wypłaty dywidendy	4 351 531,63	4 351 531,63	4 231 933,76	4 231 933,76
	- podwyższenia kapitału zapasowego	4 499 587,87	4 499 587,87	4 358 227,30	4 358 227,30
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-8 851 119,50	0,00	-8 590 161,06
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Wynik netto	2 694 753,32	1 831 838,85	4 343 879,26	2 656 082,68
	a) zysk netto	2 694 753,32	1 831 838,85	4 343 879,26	2 656 082,68
	b) strata netto	0,00	0,00	0,00	0,00
	c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	66 125 650,15	-798 418,96	58 092 781,12	226 039,46
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	66 125 650,15		58 092 781,12	

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 2025-01-01 do		Okres od 2024-01-01 do	
	2025-06-30	Za okres II kw. 2025 r.	2024-06-30	Za okres II kw. 2024 r.
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I Zysk (strata) netto	2 694 753,32	1 831 838,85	4 343 879,26	2 656 082,68
II Korekty razem	-1 047 838,86	-1 450 760,63	1 049 802,28	-704 918,02
1 Amortyzacja	1 816,26	908,13	2 416,36	604,09
2 Zyski (straty) z różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	508 213,17	251 469,42	639 855,21	296 565,78
4 Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Zmiana stanu rezerw	-1 914 839,88	-2 210 110,88	-803 301,35	-1 294 523,06
6 Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Zmiana stanu należności	535 854,00	91 769,17	916 019,27	-70 216,36
8 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-609 861,76	-305 823,38	-82 184,13	-241 083,94
9 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	428 605,34	455 979,90	144 133,62	325 821,45
10 Inne korekty	2 374,01	265 047,01	232 863,30	277 914,02
III Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	1 646 914,46	381 078,22	5 393 681,54	1 951 164,66
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	732 500,00	732 500,00	3 483 139,00	784 000,00
1 Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	857 139,00	0,00
3 Na aktywa finansowe, w tym:	732 500,00	732 500,00	2 626 000,00	784 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach:	732 500,00	732 500,00	2 626 000,00	784 000,00
- nabycie aktywów finansowych	732 500,00	732 500,00	2 626 000,00	784 000,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-732 500,00	-732 500,00	-3 483 139,00	-784 000,00
C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I Wpływy	4 419 985,00	3 500 000,00	11 500 000,00	8 500 000,00
1 Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	919 985,00	0,00	0,00	0,00
2 Kredyty i pożyczki	3 500 000,00	3 500 000,00	11 500 000,00	8 500 000,00
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	7 256 204,68	5 632 894,19	16 641 730,53	9 634 664,64
1 Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	4 351 531,63	4 351 531,63	4 231 933,76	4 231 933,76
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	2 350 293,26	966 666,63	6 045 324,72	5 033 306,64
5 Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	5 700 000,00	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	504 379,79	264 695,93	592 472,05	297 424,24
9 Inne wydatki finansowe	50 000,00	50 000,00	72 000,00	72 000,00
III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2 836 219,68	-2 132 894,19	-5 141 730,53	-1 134 664,64
D Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-1 921 805,22	-2 484 315,97	-3 231 187,99	32 500,02
E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-1 921 805,22	-2 484 315,97	-3 231 187,99	32 500,02
-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F Środki pieniężne na początek okresu	4 068 435,24	0,00	6 150 233,16	0,00
G Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	2 146 630,02	-2 484 315,97	2 919 045,17	32 500,02
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

DZIAŁALNOŚĆ CENTRUM FINANSOWEGO S.A.

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

Oferta Spółki obejmuje usługi w zakresie:

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

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

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

ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

	Liczba etatów na 2025-06-30	Liczba etatów na 2025-03-31	Liczba etatów na 2024-06-30	Liczba etatów na 2024-03-31
Zatrudnienie ogółem	43	42	42	42
Zarząd	2	2	2	2
Kadra kierownicza	12	12	11	11
Wsparcie	10	11	10	9
Biznes	19	17	19	20
Liczba umów zlecenia	4	4	3	5

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 2025 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 2025 Spółka po raz kolejny podzieliła się zyskiem z Akcjonariuszami. O wypłacie dywidendy za rok 2024 Zarząd Spółki poinformował raportem bieżącym EBI nr 14/2025 z dnia 17 kwietnia 2025 r.

W obszarze zmian prawnych, wpływ na działalność Spółki ma ustawa z dnia 20 grudnia 2024 r. o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów (Dz. U. z 2025 r. poz. 146), której przepisy weszły w życie z dniem 19 lutego 2025 r. Ustawa wdraża do krajowego porządku prawnego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2167 z dnia 24 listopada 2021 r. w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywców kredytów oraz w sprawie zmiany dyrektyw 2008/48/WE i 2014/17/UE (tzw. Dyrektywa NPL). Zgodnie z art. 4 ust. 1 ustawy,

prorowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytów wymaga uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie działalności w zakresie obsługi kredytów. Spółka złożyła wniosek o udzielenie zezwolenia na wykonywanie działalności w zakresie obsługi kredytów, co umożliwi jej kontynuowanie działalności w zakresie obsługi kredytów na podstawie przepisów dotychczasowych do czasu rozpatrzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego wniosku o udzielenie zezwolenia.

KOMUNIKATY EMITENTA W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

W nawiązaniu do raportu bieżącego ESPI nr 12/2025 z dnia 21 marca 2025 r. w sprawie uzyskania decyzji kredytowej dotyczącej zmiany warunków kredytu rewolwingowego, w dniu 1 kwietnia 2025 roku raportem bieżącym ESPI nr 15/2025 Spółka poinformowała o zawarciu z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie aneksu nr 6 do umowy kredytu rewolwingowego z dnia 16 maja 2018 r. Na podstawie aneksu nr 6 strony postanowiły dokonać zmiany treści umowy poprzez zwolnienie zabezpieczenia udzielonego kredytu w postaci cesji z warunkiem zawieszającym z wierzytelności nabytych przez Spółkę.

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

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

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

W dniu 8 maja 2025 roku raportem bieżącym EBI nr 15/2025 Spółka opublikowała raport okresowy za I kwartał 2025 roku.

W dniu 23 maja 2025 roku raportem bieżącym ESPI nr 18/2025 Spółka poinformowała o otrzymaniu postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie o wykreśleniu z rejestru zastawów zastawu rejestrowego ustanowionego na wszystkich 59-ciu certyfikatach inwestycyjnych serii II i III CF1 Niestandardowanego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Wierzytelności z siedzibą w Warszawie posiadanych przez Spółkę. Zastaw rejestrowy został ustanowiony w celu zabezpieczenia wykonania zobowiązań wynikających z umowy kredytu obrotowego udzielonego Spółce przez Poznański Bank Spółdzielczy. Wykreślenie zastawu rejestrowego nastąpiło w związku ze spłatą zobowiązań wynikających z umowy kredytu obrotowego.

AKTYWA OGÓŁEM

Aktywa trwałe Spółki na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniosły 73.599,00 tys. zł i były o 740,35 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 r. oraz o 1.670,69 tys. zł niższe niż na koniec marca 2025 r.

Na zmianę poziomu aktywów w II kwartale 2025 r. główny wpływ miało zmniejszenie długoterminowych aktywów finansowych wynikające z reklasyfikacji części długoterminowej pakietów wierzytelności na część krótkoterminową oraz zmniejszenie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

AKTYWA FINANSOWE

Łączna wartość aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniosła 87.254,48 tys. zł i była o 7.198,33 tys. zł wyższa niż na koniec czerwca 2024 r. oraz o 108,17 tys. zł wyższa niż na koniec marca 2025 r.

Długoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniosły 70.376,07 tys. zł i były o 738,46 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 r. oraz o 1 181,85 tys. zł niższe niż na koniec marca 2025 r.

Krótkoterminowe aktywa finansowe Spółki na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniosły 16.878,42 tys. zł i były o 6.459,86 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 r. oraz o 1.290,02 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2025 r.

Środki pieniężne Spółki na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniosły 2.146,63 tys. zł i były o 772,42 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2024 r. oraz o 2.484,32 tys. zł niższe niż na koniec marca 2025 r.

Sytuacja finansowa i płynnościowa Spółki na dzień 30 czerwca 2025 roku oraz na dzień publikacji tego raportu jest stabilna.

PASYWA OGÓŁEM

Pasywa Spółki na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniosły 91.213,44 tys. zł i były o 7.262,53 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 r. oraz o 491,34 tys. zł niższe niż na koniec marca 2025 r.

Na zmianę poziomu pasywów w II kwartale 2025 r. główny wpływ miały zmiany kapitałów własnych w związku z wypracowanym bieżącym zyskiem netto, podziałem zysku netto za rok ubiegły, aktualizacją wyceny aktywów finansowych, zmniejszeniem poziomu rezerw oraz zwiększeniem zadłużenia z tytułu kredytów.

Zobowiązania długoterminowe Spółki na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniosły 4.200,00 tys. zł i były o 3.666,96 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2024 r.

Zobowiązania krótkoterminowe Spółki na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniosły 10.284,05 tys. zł i były o 2.305,46 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 r. oraz o 2.164,28 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2025 r.

Wskaźnik ogólnego zadłużenia Spółki na dzień 30 czerwca 2025 roku wynosi 28%.

Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego Spółki na dzień 30 czerwca 2025 roku wynosi 38%.

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY

Przychody netto ze sprzedaży Spółki na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniosły 9.965,96 tys. zł i były o 188,42 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2024 r. oraz o 4.766,30 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2025 r.

Najwyższy poziom przychodów Spółka osiągnęła z tytułu obsługi pakietów własnych, które na dzień 30 czerwca 2025 roku wyniosły 8.844,63 tys. zł, w porównaniu do 9.317,37 tys. zł na koniec czerwca 2024 r.

Przychody z tytułu zarządzania wierzycielnościami niestandardyzowanego funduszu inwestycyjnego wierzycielności na dzień 30 czerwca 2025 roku wyniosły 1.088,87 tys. zł, w porównaniu do 800,74 tys. zł na koniec czerwca 2024 r.

Całkowita wartość obliża obsługiwanych przez Spółkę wierzycielności na koniec czerwca 2025 roku wyniosła 2.488.218,21 tys. zł i była o 69.890,38 tys. zł niższa niż na koniec czerwca 2024 roku.

Strukturę portfela na koniec czerwca 2025 r. tworzyły:

- portfel wierzycielności własnych Spółki o obliżu 1.607.609,85 tys. zł - wzrost o 76.232,43 tys. zł w stosunku do stanu z 30 czerwca 2024 r.;
- portfel obsługiwany przez Spółkę na zlecenie o obliżu 2.348,98 tys. zł - wzrost o 43,62 tys. zł w stosunku do stanu z 30 czerwca 2024 r.;
- portfel wierzycielności obsługiwanych przez Spółkę na rzecz niestandardyzowanego funduszu inwestycyjnego zamkniętego wierzycielności o obliżu 878.259,38 tys. zł – spadek o 146.166,43 tys. zł w stosunku do stanu z 30 czerwca 2024 r.

KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Koszty działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniosły 8.144,75 tys. zł i były o 2.253,49 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 r. oraz o 3.245,20 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2025 r.

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

Koszty wynagrodzeń Spółki na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniosły 5.498,70 tys. zł i były o 2.148,61 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 r. oraz o 1.900,90 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2025 r.

Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami stanowiły na koniec czerwca 2025 r. ok. 76% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

Koszty usług obcych Spółki na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniosły 1.394,08 tys. zł i były o 58,47 tys. zł wyższe niż na koniec czerwca 2024 r. oraz o 727,49 tys. zł wyższe niż na koniec marca 2025 r.

Koszty usług obcych na koniec czerwca 2025 roku stanowiły ok. 17% ogółu kosztów działalności operacyjnej.

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Spółki na dzień 30 czerwca 2025 roku wyniosły 1.646,91 tys. zł i były o 3.746,77 tys. zł niższe niż na koniec czerwca 2024 roku (5.393,68 tys. zł).

ZMIANY W SKŁADZIE ORGANÓW SPÓŁKI

W II kwartale 2025 roku nie było zmian w składzie organów statutowych Spółki.

DZIAŁANIA ROZWOJOWE I INNOWACYJNE

W okresie II kwartału 2025 r. Spółka kontynuowała prace związane z rozwojem narzędzi informatycznych wspomagających proces obsługi wierzytelności zarówno na etapie polubownym, jak i sądowno-egzekucyjnym oraz usprawniających analizy biznesowe i raportowanie. Ponadto Spółka regularnie bada rynek innowacyjnych usług wspomagających procesy biznesowe w celu oceny przydatności nowych technologii do optymalizacji działań operacyjnych realizowanych w Spółce.

STRUKTURA AKCJONARIATU SPÓŁKI NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji	Ilość głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w liczbie głosów na WZ
Equity Fund Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 ASI Spółka Komandytowa	8 510 986	8 510 986	84,10%	84,10%
Piotr Szyński wraz z Renatą Szyńską	713 445	713 445	7,05%	7,05%
- Piotr Szyński	585 445	585 445	5,79%	5,79%
- Renata Szyńska	128 000	128 000	1,26%	1,26%
Pozostali akcjonariusze	895 410	895 410	8,85%	8,85%
Razem:	10 119 841	10 119 841	100,00%	100,00%

Zaprezentowana powyżej struktura akcjonariatu Centrum Finansowego S.A. przedstawia aktualny na dzień przekazania niniejszego raportu akcjonariat, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu, według wiedzy Spółki, bazującej na zawiadomieniach otrzymanych przez Spółkę, zgodnie z art. 69 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 592).

ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

W dniu 30 lipca 2025 roku raportem bieżącym ESPI nr 19/2025 Spółka poinformowała o uzyskaniu pozytywnej decyzji Poznańskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Poznaniu w zakresie przyznania Spółce kredytu obrotowego na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Spółki, tj. finansowanie do 80% wartości nakładów netto ponoszonych na zakup pakietów wierzytelności lub certyfikatów inwestycyjnych CF1 NFIZW.

W dniu 1 sierpnia 2025 roku raportem bieżącym ESPI nr 20/2025 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.

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