

Oferta Publiczna Obligacji Serii B Efficenter sp. z o.o.

TERMINY ZAPISÓW 10.11 – 26.11.2021



Inwestowanie w obligacje korporacyjne wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanych środków

Firmy Inwestycyjne



NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE O EMITENCIE

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest nabywanie portfeli wierzytelności i prowadzenie działań windykacyjnych. Nabywane portfele pochodzą wyłącznie z fintechowych firm pożyczkowych, których klientami są głównie osoby młode, ceniące wygodę i szybkość obsługi. Scoring kredytowy odbywa się również online. Dzięki temu spółka ma dostęp do portfeli wierzytelności, które są jednorodne, cechują się wysoką jakością, pochodzą z pożyczek konsumenckich o niskim nominale (ok. 2 tys. PLN), charakteryzują się rynkowym stosunkiem ceny do przeterminowania wierzytelności. Spółka nabywa wierzytelności po uprzedniej ocenie portfela a następnie zleca ich windykację i inkaso na podstawie umowy o współpracę ze spółką CDR Investment sp. z o.o. Ze względu na jednorodność i powtarzalność spraw, proces windykacji może być zautomatyzowany i prowadzony bardzo efektywnie. Członkowie zarządu Spółki oraz CDR Investment sp. z o.o. mają kilkunastoletnie doświadczenie w firmach windykacyjnych oraz w zarządzaniu finansami.

PODSTAWOWE DANE FINANSOWE*

SZCZEGÓŁY OFERTY

Emitent	Efficenter sp. z o.o.
Terminy zapisów	10 – 26 listopada 2021 r.
Termin przydziału	30 listopada 2021r.
Cena emisyjna	1 000 zł za jedną Obligację
Liczba Obligacji	5 000 sztuk Obligacji
Minimalny zapis	5 000 zł
Oprocentowanie	7,2% kupon stały
Wypłata odsetek	kwartalnie

7,2%
Oprocentowanie stałe

Zapoznaj się z czynnikami ryzyka

CEL EMISJI

Celem emisji Obligacji Serii B jest pozyskanie środków pieniężnych, które zostaną przeznaczone na bieżącą działalność Emitenta oraz na nabycie pakietów wierzytelności przez fundusze inwestycyjne lub spółki z grupy Emitenta, a także na nabywanie certyfikatów funduszy nabywających portfele wierzytelności, z zastrzeżeniem, że środki uzyskane z emisji Obligacji serii B nie będą wykorzystane na udzielanie pożyczek ani innego rodzaju finansowania osobom fizycznym lub podmiotom spoza grupy Emitenta oraz nie zostaną przeznaczone na bezpośrednie nabycie przez Emitenta pakietów wierzytelności. Część środków z Emisji może zostać przeznaczona na wypłatę wynagrodzenia dla Prosper Capital Dom Maklerski S.A. i Domu Maklerskiego Ventus Asset Management S.A. z tytułu umowy oferowania Obligacji.

RYZIKO INWESTYCJI

Inwestowanie w obligacje korporacyjne wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanych środków. Szczegółowe informacje na temat czynników ryzyka, związanych z niniejszą inwestycją, zostały opisane w rozdziale II Czynniki Ryzyka na stronie 12 Memorandum Informacyjnego.

Rachunek zysków i strat (tys. zł)	2019	2020	IX 2021
Przychody ze sprzedaży	6 374,7	7 521,9	7 587,5
Zysk Operacyjny	1 409,6	0,5	3 204,5
Marża EBIT	22,1%	0,1%	42,2%
Zysk Netto	1 626,8	339,5	3 201,2
Bilans (tys. zł)	31.12.2019	31.12.2020	30.09.2021
Aktywa	7 844,5	6 096,1	11 950,1
Kapitał własny	2 886,7	3 226,2	6 427,3

* dane odnoszą się do wyników z przeszłości nie stanowią pewnego wskaźnika na przyszłość. Przedstawiane prognozy nie stanowią pewnego wskaźnika przyszłych wyników.

ZABEZPIECZENIE

- Weksel Emitenta wraz z 777 KPC Emitenta do 150% wartości przydzielonych Obligacji
- Poręczenie CDR Investment sp. z o.o. wraz z 777 KPC do 150% wartości przydzielonych Obligacji
- Poręczenie Pana Marcina Lewandowskiego wraz z 777 KPC do 150% wartości przydzielonych Obligacji
- Zastaw na zbiorze wierzytelności wynikających z nabytych pakietów wierzytelności (min. 150% wartości przydzielonych Obligacji)

CHCESZ DOWIEDZIEĆ SIĘ WIĘCEJ?

SKONTAKTUJ SIĘ Z NAMI!

Prosper Capital Dom Maklerski S.A.

Polna Corner, VIIIp. REGON: 016637802
ul. Waryńskiego 3A NIP: 5252199110
00-645 Warszawa KRS: 0000065126

Ventus Asset Management S.A.

ul. Cybernetyki 19B REGON: 015748669
02-677 Warszawa NIP: 5262773160
KRS: 0000209936

Kapitał zakładowy 8 306 691,00 zł w pełni opłacony

Kapitał zakładowy 695 000,00 zł w pełni opłacony



22 201 11 41



obligacje@pcdm.pl



www.pcdm.pl



22 110 27 27



ventusam@ventusam.pl



www.ventusam.pl

Niniejszy materiał został przygotowany w związku z Ofertą Publiczną Obligacji Serii B spółki Efficenter sp. z o.o. i ma charakter wyłącznie promocyjny oraz nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów Kodeksu Cywilnego, rekomendacji nabycia instrumentu finansowego, ani jakiegokolwiek podstawy do podjęcia decyzji o nabyciu instrumentu finansowego. Materiał nie stanowi porady inwestycyjnej, ani też nie jest wskazaniem, iż jakkolwiek inwestycja lub strategia jest odpowiednia w indywidualnej sytuacji inwestora. Jedynym prawnie wiążącym dokumentem zawierającym informacje o Emitencie, Ofercie Publicznej Obligacji Serii B oraz czynnikach ryzyka jest Memorandum Informacyjne dostępny w wersji elektronicznej na stronie internetowej PCDM: www.pcdm.pl/emisja/efficenter-seria-B/ VAM: www.ventusam.pl oraz Emitenta: www.efficenter.pl/strefa-inwestora/. Szczegółowe informacje na temat czynników ryzyka, związanych z niniejszą inwestycją, zostały opisane w rozdziale II Czynniki Ryzyka na stronie 12 Memorandum Informacyjnego. Zwraca się uwagę Inwestorów, że inwestowanie w obligacje korporacyjne może prowadzić do utraty części lub całości kapitału. Niniejszy materiał nie był zatwierdzany ani weryfikowany w żaden sposób przez Komisję Nadzoru Finansowego.