

Raport kwartalny Emitenta, na dzień 30.06.2023, w związku z realizacją obowiązku informacyjnego zawartego w Warunkach Emisji Obligacji serii B

1. Dane Emitenta

Efficenter Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, 02-796 Warszawa, ul. Migdałowa 4, z pokrytym kapitałem zakładowym 1.000.000,00 zł, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS: 0000690682, NIP: 9512443538, REGON: 368063998;

2. Opis bieżącej sytuacji Emitenta i rynku na jakim działa

Na dzień 30 czerwca 2023r. pandemia COVID19 oraz działania wojenne w Ukrainie nie wywołały negatywnych skutków dla Emitenta. Rosnąca inflacja również takich skutków nie wywołała. Niemniej konsekwencją powyższych czynników, może być w przyszłości niższa skłonność konsumentów do regulowania swoich zaległych zobowiązań, a to z kolei może wydłużyć okresy likwidacji portfeli wierzytelności. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu sytuacja spółki jest stabilna.

3. Wstępne wyniki finansowe na dzień 30.06.2023

3.1. Bilans

		30.06.2023			30.06.2023
AKTYWA		BZ	PASywa		BZ
A	Aktywa trwałe	7 208 181,29	A	Kapitał (fundusz) własny)	15 986 371,82
I	Wartości niematerialne i prawne	7 499,98	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	-	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	3 919 272,72
1	Środki trwałe		1	Nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	
2	Środki trwałe w budowie		III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	-
III	Należności długoterminowe		1	Z tytułu aktualizacji wartości godziwej	
IV	Inwestycje długoterminowe, w tym:	7 200 681,31	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	
1	Udziały	3 374 481,31	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	7 970 764,72
2	Certyfikaty inwestycyjne	3 826 200,00	VI	Zysk (strata) netto	3 096 334,38
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	
B	Aktywa obrotowe	29 909 954,43	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	21 131 763,90
I	Zapasy		I	Rezerwy na zobowiązania, w tym:	-
II	Należności krótkoterminowe, w tym:	26 955 477,35	1	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	
a)	Z tytułu dostaw i usług, w tym:	3 971 775,40	II	Zobowiązania długoterminowe, w tym:	2 625 900,00
1	do 12 miesięcy	3 971 775,40	1	Z tytułu kredytów i pożyczek	
2	powyżej 12 miesięcy		2	Inne długoterminowe zobowiązania finansowe (certyfikaty inwestycyjne)	2 625 900,00
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	303 064,56	III	Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	4 320 853,51
c)	Inne w tym:	22 680 637,39	a)	Z tytułu kredytów i pożyczek	
-	portfele wierzytelności	22 680 637,39	b)	Z tytułu dostaw i usług, w tym:	300 022,51
III	Inwestycje krótkoterminowe, w tym:	2 954 477,08	-	do 12 miesięcy	300 022,51
a)	Krótkoterminowe aktywa finansowe, w tym:	2 954 477,08	-	powyżej 12 miesięcy	
1	Środki pieniężne w kasie i na rachunkach	63 134,61	c)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacje)	3 030 000,00
2	Inne aktywa finansowe (pożyczki, weksle)	2 891 342,47	d)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	355 831,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	e)	z tytułu wynagrodzeń	
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		f)	z tytułu weksli, obligacji	635 000,00
D	Udziały (akcje) własne		g)	fundusze specjalne	
			h)	inne	
			IV	Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	14 185 010,39
			-	odpis aktualizujący wartości portfeli	14 185 010,39
AKTYWA RAZEM		37 118 135,72	PASywa RAZEM		37 118 135,72

3.2. Rachunek Zysków i Strat

Rachunek zysków i strat		01.01.2023 - 30.06.2023
A	Przychody ze sprzedaży produktów towarów i materiałów, w tym:	8 757 683,90
1	Przychody netto ze sprzedaży	8 757 683,90
2	Zmiana stanu produktów	
3	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	
B	Koszty działalności operacyjnej	5 643 178,54
1	Amortyzacja	2500,02
2	Zużycie materiałów i energii	
3	Usługi obce	556 992,39
4	Podatki i opłaty	770 078,50
5	Wynagrodzenia	
6	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	
7	Pozostałe koszty, w tym:	4 313 607,63
-	wartość sprzedanych towarów i materiałów	
C	Zysk (strata) ze sprzedaży	3 114 505,36
D	Pozostałe przychody operacyjne	0,03
E	Pozostałe koszty operacyjne	0,01
F	Przychody finansowe	90 000,00
1	Dywidendy i udziały w zyskach	
2	Odsetki	90 000,00
3	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	
4	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
G	Koszty finansowe	108 171,00
1	Odsetki	108 171,00
2	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	
3	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
4	Inne	
H	Zysk (strata) brutto	3 096 334,38
I	Podatek dochodowy	
J	Zysk (strata) netto	3 096 334,38

4. Wykaz przypadków naruszeń:

- 4.1. wszczęcie lub ogłoszenie przez Emitenta postępowania restrukturyzacyjnego, upadłościowego albo ogłoszenie upadłości;
Nie występuje
- 4.2. podjęcie przez Emitenta, uchwały o likwidacji lub wydanie przez sąd prawomocnego orzeczenia o likwidacji;
Nie występuje
- 4.3. okaże się, że którekolwiek z zabezpieczeń, o których mowa w pkt 7 (siedem) niniejszych Warunków Emisji stanie się niezgodne z prawem, nieegzekwowalne, nieważne lub wygaśnie, a Emitent lub podmiot ustanawiający dane zabezpieczenie na wezwanie Administratora Zabezpieczeń nie usunie naruszeń w terminie 5 (pięciu) Dni Roboczych od daty wezwania;
Nie występuje
- 4.4. okaże się, że którykolwiek z podmiotów wskazanych w pkt 7 (siedem) niniejszych Warunków Emisji ustanawiających zabezpieczenia naruszy postanowienia którejkolwiek z umów dotyczących ustanowienia zabezpieczeń lub którekolwiek z oświadczeń lub zapewnień złożonych przez niego w takich umowach okaże się nieprawdziwe w którymkolwiek dniu istnienia takiego zabezpieczenia a Emitent lub podmiot ustanawiający dane zabezpieczenie na wezwanie Administratora Zabezpieczeń nie usunie naruszeń w terminie 5 (pięciu) Dni Roboczych od daty wezwania;
Nie występuje

- 4.5. okaże się, że Emitent lub którykolwiek z podmiotów ustanawiających zabezpieczenia Obligacji nie wykona w całości lub części zobowiązań wynikających z umów zawartych z Administratorem Zabezpieczeń i pomimo wezwania skierowanego do Emitenta przez Administratora Zabezpieczeń, nie naprawi tych naruszeń w terminie 5 (pięciu) Dni Roboczych od dnia wysłania przez Administratora Zabezpieczeń takiego wezwania na adres rejestrowy Emitenta;
Nie występuje
- 4.6. w odniesieniu do jakiegokolwiek składnika majątku Emitenta została wszczęta egzekucja, w trybie postępowania egzekucyjnego lub w jakikolwiek inny sposób, która nie została umorzona, uchylona lub w jakikolwiek inny sposób wstrzymana w ciągu 60 (sześćdziesięciu) dni od dnia jej rozpoczęcia, a egzekwowana wierzytelność przekracza 25% (dwadzieścia pięć procent) łącznej wartości bilansowej aktywów Emitenta;
Nie występuje
- 4.7. wydane zostało prawomocne orzeczenie sądu lub wykonalna decyzja administracyjna nakazująca Emitentowi zapłatę kwoty o łącznej wartości równej lub większej od 25% (dwadzieścia pięć procent) łącznej wartości bilansowej aktywów;
Nie występuje
- 4.8. okaże się, że zobowiązania Emitenta z Obligacji Serii B są lub zostały zaciągnięte niezgodnie z prawem;
Nie występuje
- 4.9. (i) Emitent stał się niewypłacalny w rozumieniu ustawy z dnia 3 sierpnia 2003 r. Prawo upadłościowe; lub (ii) Emitent uznał na piśmie swoją niewypłacalność; lub (iii) Emitent złożył wniosek o ogłoszenie upadłości; lub (iv) Emitent złożył wniosek restrukturyzacyjny, o którym mowa w art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne; lub (v) wierzyciel Emitenta złożył w sądzie wniosek o ogłoszenie upadłości Emitenta, chyba że wniosek taki będzie oczywiście bezzasadny złożony w złej wierze lub jako szykana lub zostanie oddalony w terminie 90 dni; lub (vi) w odniesieniu do majątku Emitenta wyznaczony zostanie likwidator, syndyk, zarządca lub administrator;
Nie występuje
- 4.10. przeznaczenie środków z emisji Obligacji Serii B niezgodnie z Warunkami Emisji Obligacji;
Nie występuje
- 4.11. niewywiązanie się przez Emitenta z obowiązku udostępnienia Obligatariuszom: (i) rocznych sprawozdań finansowych wraz z sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania, w terminie 150 (stu pięćdziesięciu) dni od zakończenia danego roku obrotowego (ii) sprawozdań kwartalnych (czyli co najmniej bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym) wraz z wykazem stanu przekroczenia przypadków naruszenia warunków emisji lub ich braku w odniesieniu do wszystkich kryteriów określonych w niniejszych Warunkach Emisji, w terminie 60 (sześćdziesięciu) dni od zakończonego kwartału, przy czym sprawozdanie za III kwartał 2021 r. - w terminie 90 (dziewięćdziesięciu) dni. Sprawozdania zostaną udostępnione drogą elektroniczną, tj. zostaną zamieszczone na stronie internetowej oraz będą dostępne w siedzibie Emitenta;
Nie występuje
- 4.12. brak ustanowienia któregośkolwiek z zabezpieczeń w terminach przewidzianych w Warunkach Emisji Obligacji;
Nie występuje
- 4.13. jeżeli w terminie od Dnia Przydziału do Dnia Wykupu Obligacji iloraz zobowiązań ogółem netto do kapitałów własnych przekroczy wartość 6 liczone za ostatni kwartał kalendarzowy z jednostkowych sprawozdań kwartalnych Emitenta.

$$\frac{\text{zobowiązania ogółem netto}}{\text{kapitały własne}} > 6$$

gdzie:

- zobowiązania ogółem netto stanowią zobowiązania pomniejszone o środki pieniężne;
- kapitały własne stanowią pozycję w bilansie po stronie pasywów.

Nie występuje

- 4.14. jeżeli według stanu na 31.03.2022 roku (pierwsza data badania tego przypadku naruszenia) do Dnia Wykupu Obligacji iloraz zobowiązań ogółem netto na koniec kwartału do kwartalnego odczytu EBITDA z jednostkowych kwartalnych sprawozdań Emitenta przekroczy wartość 25

$\frac{\text{zobowiązania ogółem netto na koniec kwartału}}{\text{kwartalna EBITDA}} > 25$
--

gdzie:

- zobowiązania ogółem netto stanowią zobowiązania pomniejszone o środki pieniężne;
- EBITDA stanowią sumę zysku operacyjnego oraz amortyzacji.

Nie występuje

- 4.15. niezaspokojenie każdego wymagalnego zobowiązania Emitenta, przez dłużej niż 30 dni od daty pierwotnej płatności, w wysokości powyżej 500.000,00 (pięćset tysięcy) zł przez Emitenta;

Nie występuje

- 4.16. nabycie portfela/portfeli wierzytelności w którym dłużnikami są osoby prawne albo osoby fizyczne z siedzibą poza terenem Rzeczypospolitej Polskiej; łącznej wartości nominalnej powyżej 5% (pięciu procent) wszystkich portfeli wierzytelności Emitenta na koniec każdego kwartału;

Nie występuje

- 4.17. nie sporządzenie raportu z portfela będącego przedmiotem zastawu przez podmiot uprawniony w terminie 45 (czterdzieści pięć) dni od dnia zakończenia danego półrocza kalendarzowego;

Nie występuje

- 4.18. spadek wartości przedmiotu zastawu poniżej 150% (sto pięćdziesiąt procent) wartości przydzielonych i nieumorzonych Obligacji Serii B;

Nie występuje

- 4.19. jakiegokolwiek rozporządzenie aktywem przez Emitenta na rzecz Poręczyciela Osobistego, podmiotu z grupy kapitałowej Emitenta, osoby trzeciej lub innego podmiotu nie będzie dokonane na warunkach rynkowych, a zbywane składniki majątku nie zostaną niezwłocznie zastąpione składnikami o takiej samej lub zbliżonej wartości;

Nie występuje

- 4.20. nie sporządzenie przez Emitenta raportu z przeznaczenia środków z emisji w terminie 6 (sześciu) miesięcy od Dnia Przydziału, raport udostępniony zostanie drogą elektroniczną, tj. na stronie internetowej Emitenta oraz dostępny będzie w siedzibie Emitenta;

Nie występuje

- 4.21. wszczęcie postępowania egzekucyjnego względem Emitenta lub Poręczyciela Osobistego na kwotę przewyższającą 500.000,00 (pięćset tysięcy) zł;

Nie występuje

- 4.22. podjęcie przez Zgromadzenie Wspólników Emitenta, Poręczyciela uchwały w sprawie podziału zysku wskazującej na wypłatę dywidendy, zaliczki na poczet dywidendy bez uprzednie zgody Zgromadzenia Obligatariuszy.

Nie występuje