

# **Efficenter Sp. z o.o.**

Sprawozdanie finansowe za okres  
od **01.01.2023** do **31.12.2023**

# WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

## 1. Dane jednostki

**Nazwa:** Efficenter Sp. z o.o.

**Siedziba:** Migdałowa 4/, 02-796 Warszawa

**Numer identyfikacji podatkowej:**

**NIP:** 9512443538

**Numer we właściwym rejestrze sądowym:**

**KRS:** 0000690682

## 2. Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy

## 3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe sporządzane za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023

## 4. Wskazanie zastosowanych uproszczeń dla spółek małych

Spółka w okresie od 01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku stosowała uproszczenia dla jednostek małych.

Spółka nie sporządza:

- rachunku przepływów pieniężnych;
- zestawienia zmian w kapitale własnym.

Spółka klasyfikuje umowy leasingu według przepisów prawa podatkowego

## 5. Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

Istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: Rok 2023 jest kolejnym nietypowym rokiem dla każdej jednostki gospodarczej. Trwająca od marca 2020 pandemia COVID-19 bezsprzecznie wywiera znaczący wpływ na wszystkie dziedziny życia społecznego i gospodarczego. Jej skutki to m.in.: czasowy zakaz prowadzenia niektórych działalności bądź prowadzenie ich w nowym reżimie sanitarnym, zakłócenia w ciągłości produkcji w łańcuchu dostaw, czasowe ograniczenia w dostępności pracowników z przyczyn zdrowotnych i opieki nad dziećmi, spadek popytu na wiele dóbr i usług. Dodatkowo, w dniu 24 lutego 2022 rozpoczęła się pełnoskalowa wojna na terenie Ukrainy spowodowana bezpośrednim atakiem Federacji Rosyjskiej na ten wolny i niepodległy kraj. Atak ten doprowadził do powstania fali migracji ludności ukraińskiej na teren Rzeczypospolitej Polskiej, dalsze załamanie się łańcuchów dostaw, ogromną inflację spowodowaną między innymi skokowym wzrostem cen surowców oraz niepewność co do dalszej sytuacji. Wojna ma również negatywny wpływ na gospodarkę polską i europejską z uwagi na możliwość rozprzestrzenienia się konfliktu i niestabilność polityczną.

Mając na uwadze przeszłe wydarzenia oraz przy całej niepewności odnośnie przyszłych zdarzeń kierownictwo jednostki na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego uważa bieżącą sytuację za zdarzenie niepowodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2023 oraz nie wymagające dodatkowych ujawnień i nie powodujące zmiany szacunków.

## 6. Polityka rachunkowości

## Omówienie przyjętych metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

### Polityka rachunkowości

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego przyjęte zostały odpowiednie do działalności jednostki zasady rachunkowości, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. 1994 Nr 121 poz. 591 z późniejszymi zmianami, dalej: Ustawa).

Poniżej opis polityki rachunkowości dotyczący roku bieżącego (w zakresie w którym wartości aktywów nie przekraczały ich wartości godziwej) oraz lat ubiegłych.

### A. Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

#### Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do jednostki korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Wartości niematerialne i prawne rozpoznaje się według cen nabycia lub kosztu wytworzenia.

Wartość początkową wartości niematerialnych i prawnych korygują odpisy amortyzacyjne i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Na dzień bilansowy jednostka każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

Wartości niematerialne i prawne o wartości jednostkowej do 10 000,00 PLN są umarzane jednorazowo w miesiącu przekazania ich do użytkowania.

Dla wartości niematerialnych i prawnych stosowane są następujące stawki i metody amortyzacji:

Rodzaje wartości niematerialnych i prawnych      Metoda amortyzacji      Stawki amortyzacyjne

Licencje -                                      Liniowa      20% - 50%

Oprogramowanie                              Liniowa      20%

#### Środki trwałe

W pozycji tej ujęte zostały rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki.

Wartość początkowa środków trwałych podlega podwyższeniu o wartość nakładów poniesionych na ich ulepszenie (przebudowę, rozbudowę, modernizację, rekonstrukcję).

Wartość początkowa środków trwałych pomniejszona została o odpisy amortyzacyjne. Stawki amortyzacyjne zostały ustalone z uwzględnieniem okresu użyteczności środków trwałych i odzwierciedlają faktyczne zużycie środków trwałych.

W przypadku wystąpienia przyczyn powodujących trwałą utratę wartości środków trwałych, wartość bilansową środków trwałych pomniejszają stosowne odpisy aktualizujące. Odpisy aktualizujące spowodowane trwałą utratą wartości obciążają pozostałe koszty operacyjne.

W poszczególnych grupach stosowane są następujące stawki i metody amortyzacji

Grupa środków trwałych      Metoda amortyzacji      Stawki amortyzacyjne

Urządzenia techniczne i maszyny                      Liniowa                      10% - 30%

Budynki, lokale i obiekty inżynierii                      Liniowa                      10%

Wyposażenie                      Liniowa      7,69% - 12,50%

Sprzęt komputerowy                      Liniowa      33,33%

Rozpoczęcie amortyzacji następuje nie wcześniej niż po przyjęciu środka trwałego do użytkowania.

#### Aktywa finansowe

Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według ceny nabycia, stanowiącej wartość godziwą uiszczoną zapłaty. Po początkowym ujęciu aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane są według skorygowanej ceny nabycia ustalonej przy zastosowaniu

efektywnej stopy procentowej. Zyski i straty z przeszacowania ujmowane są jako przychody lub koszty finansowe okresu sprawozdawczego, w którym nastąpiło przeszacowanie.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są w wartości godziwej. Zyski i straty z przeszacowania odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny.

#### Zapasy

Zapasy wyceniane są według cen ich nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od ich cen sprzedaży netto na dzień bilansowy.

Rozchód zapasów wycenia się kolejno po cenach (kosztach) tych składników aktywów, które jednostka nabyła (wytworzyła) najwcześniej.

#### Rozrachunki

##### Należności

Na dzień bilansowy należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisów aktualizujących, zaliczanych odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący.

##### Zobowiązania

Za zobowiązania uznaje się wynikający z przeszłych zdarzeń obowiązek wykonania świadczeń o wiarygodnie określonej wartości, które spowodują wykorzystanie już posiadanych lub przyszłych aktywów jednostki. Na dzień powstania zobowiązania wycenia się według wartości nominalnej. Na dzień bilansowy zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty.

##### Środki pieniężne

Krajowe środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się według wartości nominalnej.

Środki pieniężne w walutach obcych wycenia się w ich wartości nominalnej przeliczonej na złote polskie. Na koniec roku środki pieniężne w walutach obcych przelicza się według kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień.

##### Różnice kursowe

Różnice kursowe, które wynikają z wyceny na dzień bilansowy aktywów i pasywów wyrażone w walutach obcych, oraz powstałe w związku z zapłatą należności i zobowiązań w walutach obcych, jak również przy sprzedaży walut, zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych, a w mających uzasadnienie przypadkach - do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych, środków trwałych w budowie lub wartości niematerialnych i prawnych.

Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi zaliczana jest do kosztów finansowych, zaś nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi zaliczana jest do przychodów finansowych.

##### Rozliczenia międzyokresowe czynne

Rozliczenia międzyokresowe czynne dotyczą poniesionych przez jednostkę kosztów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych. Odpisy tych kosztów następują stosownie do upływu czasu, a sposób ich rozliczenia uzasadniony jest charakterem kosztów. Rozliczenia międzyokresowe czynne ujmowane są według ich wartości nominalnej.

##### Kapitał własny

Na dzień bilansowy kapitał zakładowy wykazany został w wysokości określonej w umowie i wpisanej w Krajowym Rejestrze Sądowym.

##### Rezerwy

Rezerwy rozpoznawane są w przypadku, gdy na Spółce ciąży obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

##### Rozliczenia międzyokresowe bierne

Za bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów jednostka uznaje prawdopodobne zobowiązania przypadające na bieżący okres sprawozdawczy, wynikające w szczególności:

- ze świadczeń wykonanych na rzecz jednostki przez kontrahentów, lecz nie zafakturowanych do dnia bilansowego, jeżeli kwota zobowiązania była możliwa do oszacowania w sposób wiarygodny;
- z obowiązku wykonania, przyszłych świadczeń związanych z bieżącą działalnością, których kwotę można

oszacować w sposób wiarygodny, mimo że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana.

Rozliczenia międzyokresowe bierne są ujmowane według ich wartości nominalnej.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów mające charakter rezerw wykazuje się jako rezerwy na zobowiązania w pozycji B.I. pasywów bilansu.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów nie będące rezerwami wynikające z przyjętych przez jednostkę niezafakturowanych dostaw i usług wykazuje się jako zobowiązania z tytułu dostaw i usług, także wtedy, gdy ustalenie przez Jednostkę dokładnej ilości lub ceny dostawy (usługi) może wymagać szacunków.

### **Ustalenia wyniku finansowego:**

Przychody i zyski

Za przychody i zyski jednostka uznaje uprawdopodobnione powstanie w okresie sprawozdawczym korzyści ekonomicznych o wiarygodnie określonej wartości w formie zwiększenia wartości aktywów, albo zmniejszenia wartości zobowiązań, które doprowadzą do wzrostu kapitału własnego lub zmniejszenia jego niedoboru w inny sposób niż wniesienie wkładów przez udziałowców lub właścicieli.

Koszty i straty

Przez koszty i straty jednostka rozumie uprawdopodobnione zmniejszenia w okresie sprawozdawczym korzyści ekonomicznych o wiarygodnie określonej wartości w formie zmniejszenia wartości aktywów, albo zwiększenia wartości zobowiązań i rezerw, które doprowadzą do zmniejszenia kapitału własnego lub zwiększenia jego niedoboru w inny sposób niż wycofanie środków przez udziałowców lub właścicieli.

Wynik finansowy

Na wynik finansowy netto składają się:

- wynik działalności operacyjnej, w tym z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (pośrednio związanych z działalnością operacyjną jednostki),
- wynik operacji finansowych,
- obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów.

Podatek odroczony

Odroczony podatek dochodowy jest ustalany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i pasywów a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różni przejściowych, chyba, że rezerwa na odroczony podatek dochodowy powstaje w wyniku amortyzacji wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów lub pasywów przy transakcji niestanowiącej połączenia przedsiębiorstw i w chwili jej zawierania nie ma wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową.

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice i straty.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na odroczony podatek dochodowy wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według uchwalonych do dnia bilansowego przepisów będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana.

### **Sporządzenia sprawozdania finansowego:**

Przyjęty wariant rachunku zysków i strat

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

Rachunek przepływów pieniężnych

Spółka nie ma obowiązku sporządzania rachunku przepływów pieniężnych

#### **Pozostałe przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości:**

Skład Zarządu

W roku objętym sprawozdaniem oraz w okresie do dnia sporządzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego w skład Zarządu Spółki wchodził:

- Pan Marcin Paweł Lewandowski – Prezes Zarządu

Spółka nie powoływała Rady Nadzorczej.

Prokura samoistna: Pani Katarzyna Lewandowska

Przedmiot działalności:

Podstawowym przedmiotem działalności jednostki w okresie objętym sprawozdaniem finansowym było:

- 82 91 Z Działalność świadczona przez agencje inkasa i biura kredytowe
- 82 20 Z Działalność centrów telefonicznych (Call center)
- 69 10 Z Działalność prawnicza
- 64 19 Z Pozostałe pośrednictwo pieniężne
- 66 19 Z Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
- 70 22 Z Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania
- 82 99 Z Pozostała działalność wspomagająca prowadzenia działalności gospodarczej, gdzie indziej niesklasyfikowana
- 70 10 Z Działalność firm centralnych (Head Offices) i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych
- 73 20 Z Badanie rynku i opinii publicznej
- 80 30 Z Działalność detektywistyczna

Spółka została wpisana do KRS w dniu 17.08.2017. Jedynym udziałowcem jest F.L. CLOVER Prosta Spółka Akcyjna

Spółka stosuje porównawczy wariant ustalania wyniku finansowego, w związku z czym również rachunek zysków i strat sporządza w układzie porównawczym.

## **7. Dodatkowe informacje uszczegóławiające**

Nie dotyczy.

## BILANS

Aktywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>8 824 881,31</b>	<b>2 984 481,31</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>5 000,00</b>	<b>10 000,00</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne	5 000,00	10 000,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>		
1. Środki trwałe		
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii łądowej i wodnej		
c) urządzenia techniczne i maszyny		
d) środki transportu		
e) inne środki trwałe		
2. Środki trwałe w budowie		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
<b>III. Należności długoterminowe</b>		
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek		
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>8 819 881,31</b>	<b>2 974 481,31</b>
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	8 819 881,31	2 974 481,31
a. w jednostkach powiązanych	4 993 681,31	2 974 481,31
- udziały lub akcje	4 993 681,31	2 974 481,31
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		

- inne długoterminowe aktywa finansowe		
c. w pozostałych jednostkach	3 826 200,00	
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe	3 826 200,00	
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>		
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>28 974 437,93</b>	<b>27 821 574,26</b>
<b>I. Zapasy</b>		
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>8 104 046,39</b>	<b>23 906 458,50</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	1 903 483,83	166 150,45
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 903 483,83	166 150,45
- do 12 miesięcy	1 903 483,83	166 150,45
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Należności od pozostałych jednostek	6 200 562,56	23 740 308,05
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	29 825,34	1 232,22
- do 12 miesięcy	29 825,34	1 232,22
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		153 688,00
c) inne	6 170 737,22	23 585 387,83
portfele wierzytelności		23 585 387,83
d) dochodzone na drodze sądowej		



<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>4 017 575,77</b>	<b>3 915 115,76</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 017 575,77	3 915 115,76
a) w jednostkach powiązanych	3 303 462,45	2 681 342,47
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe	2 620 547,93	1 000 000,00
- udzielone pożyczki	682 914,52	1 681 342,47
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	693 127,04	500 000,00
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe	693 127,04	500 000,00
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	20 986,28	733 773,29
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	20 986,28	733 773,29
- inne środki pieniężne		
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>16 852 815,77</b>	
<b>C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>		
<b>D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>		
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>37 799 319,24</b>	<b>30 806 055,57</b>

## BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>12 275 119,32</b>	<b>13 077 316,44</b>
<b>I. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>1 000 000,00</b>
<b>II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>	<b>12 077 316,44</b>	<b>3 919 272,72</b>
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
<b>III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
<b>IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>		
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
<b>V. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>		
<b>VI. Zysk (strata) netto</b>	<b>-802 197,12</b>	<b>8 158 043,72</b>
<b>VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>		
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>25 524 199,92</b>	<b>17 728 739,13</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>		
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
- długoterminowa		
- krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy		
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>1 925 660,00</b>	
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	1 925 660,00	
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne	1 925 660,00	
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>1 768 857,15</b>	<b>3 532 955,46</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	805 162,94	285 010,26

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:	5 080,75	90 010,26
- do 12 miesięcy	5 080,75	90 010,26
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne	800 082,19	195 000,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Wobec pozostałych jednostek	963 694,21	3 247 945,20
a) kredyty i pożyczki	112 583,11	
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		3 030 000,00
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	44 993,75	49 393,20
- do 12 miesięcy	44 993,75	49 393,20
- powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	325 286,00	168 552,00
h) z tytułu wynagrodzeń		
i) inne	480 831,35	
4. Fundusze specjalne		
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>21 829 682,77</b>	<b>14 195 783,67</b>
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	21 829 682,77	14 195 783,67
- długoterminowe		
- krótkoterminowe	21 829 682,77	14 195 783,67
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>37 799 319,24</b>	<b>30 806 055,57</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący  
rok obrotowy

Kwota za poprzedni  
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>2 204 800,62</b>	<b>17 958 061,31</b>
- od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 204 800,62	17 958 061,31
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>2 560 763,97</b>	<b>9 466 057,01</b>
I. Amortyzacja	5 000,00	5 000,00
II. Zużycie materiałów i energii		9 505,36
III. Usługi obce	209 940,28	1 136 886,80
IV. Podatki i opłaty, w tym:	141 023,07	1 964 450,10
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia		
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		
- emerytalne		
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	2 204 800,62	6 350 214,75
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>-355 963,35</b>	<b>8 492 004,30</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>19 289,74</b>	<b>8 527,90</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
IV. Inne przychody operacyjne	19 289,74	8 527,90
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>397 337,73</b>	<b>67,74</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne	397 337,73	67,74
<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>-734 011,34</b>	<b>8 500 464,46</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>298 247,02</b>	<b>193 515,48</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
a) od jednostek powiązanych, w tym:		
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b) od jednostek pozostałych, w tym:		

- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale

II. Odsetki, w tym:	298 247,02	193 515,48
- od jednostek powiązanych	290 119,98	176 120,55
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V. Inne		
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>333 752,80</b>	<b>367 384,22</b>
I. Odsetki, w tym:	333 752,80	367 384,22
- dla jednostek powiązanych	304 420,54	150 000,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne		
<b>I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>-769 517,12</b>	<b>8 326 595,72</b>
<b>J. Podatek dochodowy</b>	<b>32 680,00</b>	<b>168 552,00</b>
<b>K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>		
<b>L. Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>-802 197,12</b>	<b>8 158 043,72</b>

## KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący  
rok obrotowy

Kwota za poprzedni  
rok obrotowy

<b>A. Zysk (strata) brutto za dany rok</b>	<b>-769 517,12</b>	<b>8 326 595,72</b>
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	-10 673,04	-17 943 585,45
Pozostałe		
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	-134 863,69	-131 342,47
Pozostałe		
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:		6 988 195,11
Pozostałe		
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 129,99	6 363 638,94
Pozostałe		
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	438 849,51	
Pozostałe		
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:		
Pozostałe		
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		-1 730 705,35
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:		
Pozostałe		
<b>J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>-473 074,35</b>	<b>1 872 797,00</b>
<b>K. Podatek dochodowy</b>	<b>32 680,00</b>	<b>168 552,00</b>

## **INFORMACJA DODATKOWA**

*Dane w PLN*

**Efficenter\_Informacja\_dodatkowa\_do\_SF\_2023..pdf**

## DODATKOWE INFORMACJE I WYJAŚNIENIA

### 1. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy, to jest do 13 marca 2024 roku nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które powinny być a nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

### 2. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie są uwzględnione w sprawozdaniu finansowym

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego, tj. do dnia 13 marca 2024 r., nie wystąpiły zdarzenia, które powinny, a nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym 2023 roku.

### 3. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości w roku obrotowym

Sprawozdania finansowe za bieżący i poprzedni rok obrotowy sporządzono stosując identyczne zasady (politykę) rachunkowości, jak i metody prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym.

### 4. Korekta błędów

W bieżącym roku Spółka nie dokonywała zmian zasad rachunkowości ani korekt błędów, w związku z czym nie miała obowiązku zaprezentowania informacji liczbowych zapewniających porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za bieżący rok obrotowy.

### 5. Porównywalność danych finansowych za rok poprzedzający z danymi sprawozdania finansowego za bieżący rok obrotowy

W 2023 roku Spółka nie dokonywała zmian zasad rachunkowości, wszelkie zmiany ujawniła poprzez korektę błędów lat ubiegłych. Spółka zaprezentowała informacje liczbowe, zapewniając w ten sposób porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za bieżący rok obrotowy.

### 6. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne

Spółka w roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2023 r. jak i dnia 31 grudnia 2022 r. nie dokonywała nakładów na niefinansowe aktywa trwałe oraz na ochronę środowiska. Nakładów takich również nie planuje w kolejnych okresach.

Na dzień bilansowy Spółka nie posiadała gruntów użytkowanych wieczysto.

Spółka nie posiadała zobowiązań wobec Skarbu Państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

Spółka nie posiadała środków trwałych w budowie.



Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

Rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 r.

Środki trwałe	Grunty	Budynki, lokale, prawa do lokali	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
<b>Wartość początkowa</b>					<b>0,00</b>	-	-	<b>0,00</b>
Saldo otwarcia	-	-			4 876,42			<b>4 876,42</b>
Zwiększenia, w tym:	-	-						
- Nabycie	-	-						
- Inne	-	-						
- Transfery	-	-						
Zmniejszenia, w tym:	-	-						
- Likwidacja i sprzedaż	-	-						
- Inne	-	-						
Saldo zamknięcia	-	-			<b>4 876,42</b>			<b>4 876,42</b>
<b>Umorzenie-</b>								<b>0</b>
Saldo otwarcia	-	-			<b>4 876,42</b>			<b>4 876,42</b>
Zwiększenia, w tym:	-	-						
- Amortyzacja okresu	-	-						
- Inne	-	-						
- Transfery	-	-						
Zmniejszenia, w tym:	-	-						
- Likwidacja i sprzedaż	-	-						
- Inne	-	-						
Saldo zamknięcia	-	-			<b>4 876,42</b>			<b>4 876,42</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>								
Saldo otwarcia	-	-						
Zwiększenia	-	-						
Zmniejszenia, w tym:	-	-						
- Wykorzystanie	-	-						
- Korekta odpisu	-	-						
Saldo zamknięcia	-	-						
<b>Wartość netto</b>								
Saldo otwarcia	-	-			0,00			<b>0,00</b>
Saldo zamknięcia	-	-		-	<b>0,00</b>	-	-	<b>0,00</b>

Rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 r.

Środki trwałe	Grunty	Budynki, lokale, prawa do lokali	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
<b>Wartość początkowa</b>					<b>0,00</b>	-	-	<b>0,00</b>
Saldo otwarcia	-	-			4 876,42			<b>4 876,42</b>
Zwiększenia, w tym:	-	-						
- Nabycie	-	-						
- Inne	-	-						
- Transfery	-	-						
Zmniejszenia, w tym:	-	-						
- Likwidacja i sprzedaż	-	-						
- Inne	-	-						
Saldo zamknięcia	-	-			<b>4 876,42</b>			<b>4 876,42</b>
<b>Umorzenie-</b>								<b>0</b>
Saldo otwarcia	-	-			<b>4 876,42</b>			<b>4 876,42</b>
Zwiększenia, w tym:	-	-						
- Amortyzacja okresu	-	-						

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

- Inne	-	-						
- Transfery	-	-						
Zmniejszenia, w tym:	-	-						
- Likwidacja i sprzedaż	-	-						
- Inne	-	-						
Saldo zamknięcia	-	-			4 876,42			4 876,42
<b>Odpisy aktualizujące</b>								
Saldo otwarcia	-	-						
Zwiększenia	-	-						
Zmniejszenia, w tym:	-	-						
- Wykorzystanie	-	-						
- Korekta odpisu	-	-						
Saldo zamknięcia	-	-						
<b>Wartość netto</b>								
Saldo otwarcia	-	-			0,00			0,00
Saldo zamknięcia	-	-	-		0,00	-	-	0,00

Rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 r.

Wartości niematerialne i prawne	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
<b>Wartość początkowa</b>			10 000,00	10 000,00
Saldo otwarcia	-	-	25 000,00	25 000,00
Zwiększenia, w tym:	-	-		
- Nabycie	-	-		
- Inne	-	-		
- Transfery	-	-		
Zmniejszenia, w tym:	-	-		
- Likwidacja i sprzedaż	-	-		
- Inne	-	-		
Saldo zamknięcia	-	-	25 000,00	25 000,00
<b>Umorzenie</b>		-		
Saldo otwarcia	-	-	15 000,00	15 000,00
Zwiększenia, w tym:	-	-		
- Amortyzacja okresu	-	-	5 000,00	5 000,00
- Inne	-	-		
- Transfery	-	-		
Zmniejszenia, w tym:	-	-		
- Likwidacja i sprzedaż	-	-		
- Inne	-	-		
Saldo zamknięcia	-	-	20 000,00	20 000,00
<b>Odpisy aktualizujące</b>				
Saldo otwarcia	-	-		
Zwiększenia	-	-		
Zmniejszenia, w tym:	-	-		
- Wykorzystanie	-	-		
- Korekta odpisu	-	-		
Saldo zamknięcia	-	-		
<b>Wartość netto</b>				
Saldo otwarcia	-	-	10 000,00	10 000,00
Saldo zamknięcia	-	-	5 000,00	5 000,00

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

Rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 r.

Wartości niematerialne i prawne	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
<b>Wartość początkowa</b>			<b>25 000,00</b>	<b>25 000,00</b>
Saldo otwarcia	-	-	25 000,00	25 000,00
Zwiększenia, w tym:	-	-		
- Nabycie	-	-		
- Inne	-	-		
- Transfery	-	-		
Zmniejszenia, w tym:	-	-		
- Likwidacja i sprzedaż	-	-		
- Inne	-	-		
Saldo zamknięcia	-	-	25 000,00	25 000,00
<b>Umorzenie</b>		-		
Saldo otwarcia	-	-	10 000,00	10 000,00
Zwiększenia, w tym:	-	-		
- Amortyzacja okresu	-	-	5 000,00	5 000,00
- Inne	-	-		
- Transfery	-	-		
Zmniejszenia, w tym:	-	-		
- Likwidacja i sprzedaż	-	-		
- Inne	-	-		
Saldo zamknięcia	-	-	15 000,00	15 000,00
<b>Odpisy aktualizujące</b>				
Saldo otwarcia	-	-		
Zwiększenia	-	-		
Zmniejszenia, w tym:	-	-		
- Wykorzystanie	-	-		
- Korekta odpisu	-	-		
Saldo zamknięcia	-	-		
<b>Wartość netto</b>				
Saldo otwarcia	-	-	15 000,00	15 000,00
Saldo zamknięcia	-	-	10 000,00	10 000,00

## 7. Należności długoterminowe

Spółka nie posiada na dzień bilansowy należności długoterminowych.

## 8. Inwestycje długoterminowe

Udziały w jednostkach powiązanych	2023	2022
Udziały w CDR Investment Sp. z o.o.	1 569 481,31	1 569 481,31
Udziały w Ententa Investment Sp. z o.o.	5 000,00	5 000,00
Udziały w Pretorius Sp. z o.o.	2 800 000,00	1 400 000,00
Udziały w Inkaso Kredytowe sp. z o.o.	619 200,00	0,00
<b>SUMA</b>	<b>4 993 681,31</b>	<b>2 974 481,31</b>

## Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

Certyfikaty inwestycyjne w jednostkach pozostałych	2023	2022
Certyfikaty Inwestycyjne - SGB-Bank SA	2 201 200,00	0,00
Certyfikaty Inwestycyjne - Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wielk.	836 800,00	0,00
Certyfikaty Inwestycyjne - Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu	463 200,00	0,00
Certyfikaty Inwestycyjne - Lubuski Bank Spółdzielczy	325 000,00	0,00
<b>SUMA</b>	<b>3 826 200,00</b>	<b>0,00</b>

## 9. Leasing

Spółka na dzień bilansowy posiada komputer w leasingu operacyjnym zgodnie z umową nr 27440/PŁ z dnia 02.12.2022 zawartą z Europejskim Funduszem Leasingowym S.A. Koszty leasingu w Spółce są bezpośrednio ujmowane w kosztach bieżących.

### 9.1 Rozliczenia międzyokresowe czynne

#### 9.2 Długoterminowe

Spółka nie posiada długoterminowych rozliczeń międzyokresowych na dzień bilansowy.

#### 9.2 Krótkoterminowe

Rozliczenia międzyokresowe czynne	2023	2022
Wartość ceny zakupu portfela wierzytelności pozostała do rozliczenia w czasie (umowa zawarta z CDS Europe w dniu 17.04.2023)	1 106 000,00	0,00
Umowa sprzedaży portfeli z 31.01.2024*	15 746 815,77	0,00
<b>SUMA</b>	<b>16 852 815,77</b>	<b>0,00</b>

\* W dniu 31.01.2024 Efficenter sp. z o.o. zawarła umowę z Efficenter Wierzytelności Niestandaryzowanym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym dotyczącą sprzedaży posiadanych przez Efficenter sp. z o.o. portfeli wierzytelności. Data cut-off dla wierzytelności została ustalona na dzień 01.01.2023. W związku z powyższym na dzień bilansowy tj. 31.12.2023 portfele wierzytelności nie stanowią już własności Efficenter sp. z o.o. Na rozliczeniach międzyokresowych został ujęty koszt sprzedanych portfeli. Transakcja sprzedaży została przeprowadzona zgodnie z datą umowy w dniu 31.01.2024.

## 10. Inwestycje krótkoterminowe

Na dzień 31 grudnia 2023 inwestycje krótkoterminowe obejmują:

Inwestycje krótkoterminowe	2023	2022
Weksle	3 313 674,97	1 500 000,00
Pożyczka udzielona	682 914,52	1 681 342,47
Środki na rachunkach bankowych	20 986,28	733 773,29
<b>SUMA</b>	<b>4 017 575,77</b>	<b>3 915 115,76</b>

## Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

### 11. Struktura własności kapitału (funduszu) podstawowego

Spółka nie emitowała udziałów uprzywilejowanych.

Stan na dzień 31.12.2023			
Udziałowiec	Liczba udziałów	Wartość udziałów	Udział (%)
F. L. Clover Prosta Spółka Akcyjna *	10 000,00	1 000 000,00	100,00%
<b>SUMA</b>	<b>10 000,00</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>100,00%</b>

\* Z dniem 11.10.2023 F.L. Clover sp. z o.o. została przejęta przez F.L. Clover Prosta Spółka Akcyjna

Stan na dzień 31.12.2022			
Udziałowiec	Liczba udziałów	Wartość udziałów	Udział (%)
F. L. Clover Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	10 000,00	1 000 000,00	100,00%
<b>SUMA</b>	<b>10 000,00</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>100,00%</b>

### 12. Stan kapitałów rezerwowych, zapasowych

Spółka nie tworzyła kapitałów rezerwowych.

Zmiany w kapitale zapasowym:

Kapitał zapasowy / Rok	2023	2022
Stan początkowy	3 919 272,72	2 226 165,54
- zwiększenie z tytułu podziału zysku	8 158 043,72	1 693 107,18
- zmniejszenie	0,00	0,00
<b>Stan końcowy</b>	<b>12 077 316,44</b>	<b>3 919 272,72</b>

### 13. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Spółka nie tworzyła kapitałów z aktualizacji wyceny.

### 14. Podział zysku/pokrycie straty

#### 14.1 Podział zysku/pokrycie straty za rok poprzedni

Na podstawie Uchwały numer 2 Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników z dnia 30.06.2023 roku zatwierdzono sprawozdanie finansowe przygotowane za okres zakończony 31 grudnia 2022 roku.

Zgodnie z Uchwałą numer 3 z dnia 30.06.2023 Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników postanowiło przeznaczyć zysk za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 roku w kwocie 8 158 043,72 na kapitał zapasowy.

#### 14.2 Podział zysku/pokrycie straty za rok bieżący

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2023 r. zostało sporządzone przed podjęciem uchwały o rozdysponowaniu zysku za rok bieżący.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

15. Podział zobowiązań według pozycji bilansu ze względu na przewidywany umową okres spłaty

31.12.2023					
Zobowiązania	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 3 lat	Powyżej 3 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	Suma
<b>Podmioty powiązane</b>					
- z tytułu dostaw i usług	5 080,75	0,00	0,00	0,00	<b>5 080,75</b>
- inne zobowiązania (weksle)	800 082,19	0,00	0,00	0,00	<b>800 082,19</b>
<b>Podmioty pozostałe</b>					
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
- z tytułu dostaw i usług	44 993,75	0,00	0,00	0,00	<b>44 922,41</b>
- z tytułu podatków	325 286,00	0,00	0,00	0,00	<b>325 286,00</b>
- z tytułu rozliczenia zakupu certyfikatów inwestycyjnych	437 650,00	1 925 660,00	0,00	0,00	<b>2 363 310,00</b>
- inne	158 764,46	0,00	0,00	0,00	<b>158 764,46</b>
<b>SUMA</b>	<b>1 768 857,15</b>	<b>1 925 660,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3 694 517,15</b>

31.12.2022					
Zobowiązania	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 3 lat	Powyżej 3 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	Suma
<b>Podmioty powiązane</b>					
- z tytułu dostaw i usług	90 010,26	0,00	0,00	0,00	<b>90 010,26</b>
- inne zobowiązania (weksle)	195 000,00	0,00	0,00	0,00	<b>195 000,00</b>
<b>Podmioty pozostałe</b>					
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 030 000,00	0,00	0,00	0,00	<b>3 030 000,00</b>
- z tytułu dostaw i usług	49 393,20	0,00	0,00	0,00	<b>49 393,20</b>
- z tytułu podatków	168 552,00	0,00	0,00	0,00	<b>168 552,00</b>
<b>SUMA</b>	<b>3 532 955,46</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3 532 955,46</b>

16. Rezerwy na zobowiązania

Spółka nie tworzyła rezerw na zobowiązania.

## Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

### 17. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe – bierne

Rozliczenia międzyokresowe bierne	Za okres	Za okres
	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
- koszt badania sprawozdania finansowego za 2022 r	0,00	10 500,00
- inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	273,28
Wartość przychodów do uzyskania z tytułu nabycia portfela wierzytelności (umowa zawarta z CDS Europe w dniu 17.04.2023)	1 106 000,00	0,00
Umowa sprzedaży portfeli z 31.01.2024 *	20 723 682,77	
<b>SUMA</b>	<b>21 829 682,77</b>	<b>10 773,28</b>

\* W dniu 31.01.2024 Efficenter sp. z o.o. zawarła umowę z Efficenter Wierzytelności Niestandaryzowanym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym dotyczącą sprzedaży posiadanych przez Efficenter sp. z o.o. portfeli wierzytelności. Data cut-off dla wierzytelności została ustalona na dzień 01.01.2023. W związku z powyższym na dzień bilansowy tj. 31.12.2023 portfele wierzytelności nie stanowią już własności Efficenter sp. z o.o. Na rozliczeniach międzyokresowych został ujęty przychód z tytułu sprzedanych portfeli. Transakcja sprzedaży została przeprowadzona zgodnie z datą umowy w dniu 31.01.2024.

### 18. Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki

Nie wystąpiły.

### 19. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe

Nie wystąpiły.

### 20. Podatek dochodowy

Przepisy dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych, fizycznych czy składek na ubezpieczenia społeczne podlegają częstym zmianom, wskutek czego niejednokrotnie brak jest odniesienia do utrwalonych regulacji bądź precedensów prawnych. Ponadto obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych, zarówno między organami państwowymi, jaki między organami państwowymi i przedsiębiorstwami.

Rozliczenia podatkowe oraz inne (na przykład celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar, a ustalone w wyniku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań muszą zostać wpłacone wraz z wysokimi odsetkami.

Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest wyższe niż istniejące zwykle w krajach o rozwiniętym systemie podatkowym. Rozliczenia podatkowe mogą zostać poddane kontroli przez okres pięciu lat od zakończenia roku podatkowego. W efekcie kwoty wykazane w sprawozdaniu finansowym mogą ulec zmianie w późniejszym terminie po ostatecznym ustaleniu ich wysokości przez organa skarbowe.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

## KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Rok	01.01.2023		01.01.2022
	-		-
	31.12.2023		31.12.2022
Źródła przychodów	Rozliczenie z tytułu zysków kapitałowych	Rozliczenie z tytułu innych źródeł przychodów	Rozliczenie z tytułu innych źródeł przychodów
<b>A. Zysk (strata) brutto za dany rok</b>	<b>-769 517,12</b>		<b>8 326 595,72</b>
<b>B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:</b>		<b>-10 673,04</b>	<b>- 17 943 585,45</b>
- rozwiązane rezerwy		-10 500,00	
<b>C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:</b>	<b>- 23 674,97</b>	<b>-111 188,72</b>	<b>- 131 342,47</b>
- odsetki naliczone	- 23 674,97	-102 572,05	- 131 342,47
<b>D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym</b>		<b>0,00</b>	<b>6 988 195,11</b>
<b>E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:</b>		<b>3 129,99</b>	<b>6 363 638,94</b>
- odpisy amortyzacyjne od zakupionych portfeli			6 349 527,25
- odsetki budżetowe		3 126,54	
- inne		3,45	
<b>F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:</b>		<b>438 849,51</b>	
- Pozostałe		397 333,32	
- odsetki naliczone		41 516,19	
<b>G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:</b>			
<b>H. Strata z lat ubiegłych, w tym:</b>			<b>-1 730 705,35</b>
<b>I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym</b>			
<b>J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>172 000,00</b>	<b>-645 074,35</b>	<b>1 872 797,00</b>
<b>K. Podatek dochodowy</b>	<b>32 680,00</b>	<b>0,00</b>	<b>168 552,00</b>

### 21. Podatek odroczony

Spółka odstąpiła od naliczania z uwagi na skalę działalności.

### 22. Przychody

Wyszczególnienie	Za okres	
	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
Przychody netto ze sprzedaży produktów (tytuły):		
- przychody ze sprzedaży usług	2 204 800,62	17 958 061,31
<b>SUMA</b>	<b>2 204 800,62</b>	<b>17 058 061,31</b>

W roku zakończonym dnia 31 grudnia 2023 r. Spółka dokonywała sprzedaży wyłącznie na terenie Polski.

W roku zakończonym dnia 31 grudnia 2022 r. Spółka dokonywała sprzedaży wyłącznie na terytorium Polski.



Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

### 23. Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	Za okres	
	01.01.2023	01.01.2022
	-	-
	31.12.2023	31.12.2022
Przychody z tytułu refaktur kosztów	0,00	4 846,00
Pozostałe przychody operacyjne	19 289,74	3 681,90
<b>SUMA</b>	<b>19 289,74</b>	<b>8 527,90</b>

### 24. Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	Za okres	
	01.01.2023	01.01.2022
	-	-
	31.12.2023	31.12.2022
Pozostałe koszty operacyjne	4,41	67,74
Korekty kosztów lat poprzednich	397 333,30	0,00
<b>SUMA</b>	<b>397 337,73</b>	<b>67,74</b>

### 25. Przychody finansowe

Wyszczególnienie	Za okres	
	01.01.2023	01.01.2022
	-	-
	31.12.2023	31.12.2022
odsetki	298 247,02	193 515,48
<b>SUMA</b>	<b>298 247,02</b>	<b>193 515,48</b>

### 26. Koszty finansowe

Wyszczególnienie	Za okres	
	01.01.2023	01.01.2022
	-	-
	31.12.2023	31.12.2022
odsetki	333 752,80	367 384,22
<b>SUMA</b>	<b>333 752,80</b>	<b>367 384,22</b>

### 27. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu (w przeliczeniu na pełne etaty), z podziałem na grupy zawodowe

Spółka nie zatrudniała pracowników w 2023 r

### 28. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniami z zysku, wypłacone lub należne osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących

W 2023 spółka nie robiła wypłat dla osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

29. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Zakup netto	Za okres	Za okres
	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
Wyszczególnienie	-	-
F. L. Clover sp. z o.o. / F.L. Clover P.S.A	60 000,00	51 000,00
Quatuor Sp. z o.o.	0,00	21 600,00
CDRI Investment Sp. z o.o.	0,00	2 930 733,82
Work Flow Service Sp. z o.o.	44 518,68	40 786,80
Kancelaria Prawna Levanta Angelika Tichek Spółka komandytowa	4 210,00	18 200,00
<b>SUMA</b>	<b>108 728,68</b>	<b>3 062 320,62</b>

Zobowiązania na dzień bilansowy	Za okres	Za okres
	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
Wyszczególnienie	-	-
Work Flow Service Sp. z o.o.	3 771,16	3 075,00
Kancelaria Prawna Levanta Angelika Tichek Spółka komandytowa	1 309,59	369,00
CDR Investment Sp. z o.o.	0,00	86 566,26
Suma	<b>5 080,75</b>	<b>90 010,26</b>

Sprzedaż netto	Za okres	Za okres
	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
Wyszczególnienie	-	-
CDR Investment Sp. z o.o.	0,00	8 592,15
<b>SUMA</b>	<b>0,00</b>	<b>8 592,15</b>

Należności na dzień bilansowy	Za okres	Za okres
	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
Wyszczególnienie	-	-
CDR Investment Sp. z o.o.	797 483,83	166 150,45
Inkaso Kredytowe sp. z o.o.	1 106 000,00	0,00
<b>SUMA</b>	<b>1 903 483,83</b>	<b>166 150,45</b>

30. Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących albo administrujących

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2023 r., Spółka nie udzieliła osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących bądź administrujących żadnych zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze.

## Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

### 31. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Spółka nie podejmowała wspólnych przedsięwzięć, które nie podlegają konsolidacji.

### 32. Jednostka dominująca sporządzająca skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Za 2023 rok nie jest sporządzane sprawozdanie skonsolidowane.

### 33. Informacja o udziałach własnych

Spółka w roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2023 r nie dokonywała nabycia / zbycia udziałów własnych.

### 34. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowy, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które wymagałyby a nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

## PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM