

Efficenter Sp. z o.o.

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2024** do **31.12.2024**

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 01.01.2024 do 31.12.2024

4. Wskazanie zastosowanych uproszczeń dla spółek małych

Spółka w okresie sprawozdawczym od 1 stycznia 2024 do 31 grudnia 2024 roku stosowała uproszczenia dla małych jednostek zgodnie z art. 3.1 ust. 1b Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz. U. 2023 r. poz. 120).

Zakres zastosowanych uproszczeń obejmuje:

art. 37 ust. 10 w zakresie odstąpienia od ustalania aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego;

art. 48 ust. 1 pkt. 4 w zakresie informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Spółka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale własnym.

5. Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

Nie stwierdzono okoliczności, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności.

6. Polityka rachunkowości

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

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego są zgodne z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. 2023 r. poz. 120).

Aktywa i pasywa wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy w następujący sposób:

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Amortyzacja naliczana jest liniowo w okresie szacowanego okresu użytkowania, który jest okresowo weryfikowany. Szacowany okres użytkowania wartości niematerialnych i prawnych wynosi:

- dla koncesji, patentów i licencji: 20-30%
- dla innych wartości niematerialnych i prawnych: 100%

Wartości niematerialne i prawne podlegają weryfikacji pod kątem ewentualnej utraty wartości, jeżeli zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazują, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Odpis aktualizujący rozpoznawany jest w rachunku zysków i strat.

Środki trwałe

Środki trwałe wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Amortyzacja jest liczona metodą liniową, gdzie podstawą, od której nalicza się amortyzację, jest wartość początkowa środka trwałego. Jeżeli wartość ta wzrosła wobec ulepszenia środka trwałego lub zmalała wobec jego częściowej likwidacji, to począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, kiedy skutki te ujęto w ewidencji środków trwałych – amortyzację przypadającą na dany i następne okresy roku nalicza się od odpowiednio zmienionej podstawy.

Środki trwałe o wartości poniżej 10 000,00 zł umarzane są jednorazowo w miesiącu, w którym oddano je do użytkowania. Środki trwałe umarzane są zgodnie z okresem ich ekonomicznej użyteczności.

Szacowany okres użytkowania środków trwałych wynosi:

- dla budynków i lokali: 2,5%
- dla składników maszyn i urządzeń: 20-25%
- dla środków transportu: 20%
- dla pozostałego wyposażenia biurowego: 20-100%.

Środki trwałe podlegają weryfikacji pod kątem ewentualnej utraty wartości, jeżeli zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazują, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Odpis aktualizujący rozpoznawany jest w rachunku zysków i strat.

Inwestycje długoterminowe

- akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych oraz inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wycenia się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;
- certyfikaty inwestycyjne wycenia się w wartości godziwej, a skutki odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny zgodnie z art. 28 ust. 1 Ustawy o rachunkowości;
- kredyty i pożyczki udzielone, wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności;
- pozostałe inwestycje długoterminowe wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

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.

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.

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.

Spółka nie tworzy kapitałów rezerwowych.

Kapitał z aktualizacji wyceny tworzony jest z różnicy jaka powstaje z wyceny długoterminowych aktywów finansowych oraz różnicy pomiędzy wartością netto środków trwałych przed i po przeprowadzonej aktualizacji ich wyceny. Kapitał ten zmniejszają odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, w części w jakiej zwiększono uprzednio ich wartość na skutek aktualizacji wyceny.

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 wypływ 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.

Bieżący i odroczony podatek dochodowy

Podatek dochodowy wykazywany w rachunku zysków i strat naliczany jest zgodnie z przepisami podatkowymi.

Spółka odstąpiła od ustalania aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku, ze względu na skalę działalności, na podstawie art. 37 pkt. 10 Ustawy o rachunkowości.

Ustalenia wyniku finansowego:

W księgach rachunkowych Spółki ujmuje się wszystkie osiągnięte, przypadające na jej rzecz przychody oraz obciążające ją koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

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.

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.

Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym i sporządza rachunek zysków i strat w wersji porównawczej.

Sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2024 roku składa się z:

- a) bilansu,
- b) rachunku zysków i strat,
- c) rachunku przepływów pieniężnych,
- d) informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Rachunek zysków i strat sporządzany jest w wersji porównawczej.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

Spółka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym.

Pozostałe przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości:

Nie dotyczy.

7. Dodatkowe informacje uszczegóławiające

Skład organów spółki

Na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego Zarząd Spółki funkcjonował w składzie:

Marcin Paweł Lewandowski - Prezes Zarządu

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Zarząd Spółki funkcjonował w składzie:

Marcin Paweł Lewandowski - Prezes Zarządu

Prokura samoistna:

Katarzyna Lewandowska

Przedmiot działalności spółki

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

BILANS

Aktywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. AKTYWA TRWAŁE	79 728 735,06	8 824 881,31
I. Wartości niematerialne i prawne		5 000,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		5 000,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe		
1. Środki trwałe		
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej 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		
III. Należności długoterminowe		
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek		
IV. Inwestycje długoterminowe	79 728 735,06	8 819 881,31
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	79 728 735,06	8 819 881,31
a. w jednostkach powiązanych	13 093 681,31	4 993 681,31
- udziały lub akcje	13 093 681,31	4 993 681,31
- 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	66 635 053,75	3 826 200,00
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe	66 635 053,75	3 826 200,00
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B. AKTYWA OBROTOWE	4 520 385,56	28 974 437,93
I. Zapasy		
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		
II. Należności krótkoterminowe	40 150,45	8 104 046,39
1. Należności od jednostek powiązanych	40 150,45	1 903 483,83
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	40 150,45	1 903 483,83
- do 12 miesięcy	40 150,45	1 903 483,83
- 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
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		29 825,34
- do 12 miesięcy		29 825,34
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		
c) inne		6 170 737,22
portfele wierzytelności		
d) dochodzone na drodze sądowej		

III. Inwestycje krótkoterminowe	4 480 235,11	4 017 575,77
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 480 235,11	4 017 575,77
a) w jednostkach powiązanych	4 295 610,96	3 303 462,45
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe	4 295 610,96	2 620 547,93
- udzielone pożyczki		682 914,52
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach		693 127,04
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		693 127,04
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	184 624,15	20 986,28
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	184 624,15	20 986,28
- inne środki pieniężne		
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		16 852 815,77
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM	84 249 120,62	37 799 319,24

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	57 290 316,96	12 275 119,32
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	12 077 316,44	12 077 316,44
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	42 798 853,75	
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	42 798 853,75	
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-802 197,12	
VI. Zysk (strata) netto	2 216 343,89	-802 197,12
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	26 958 803,66	25 524 199,92
I. Rezerwy na zobowiązania		
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
- długoterminowa		
- krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy		
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		
II. Zobowiązania długoterminowe	21 893 230,00	1 925 660,00
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	21 893 230,00	1 925 660,00
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20 930 400,00	
c) inne zobowiązania finansowe		
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne	962 830,00	1 925 660,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	5 065 573,66	1 768 857,15
1. Wobec jednostek powiązanych	2 950 540,99	805 162,94

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:	8 630,24	5 080,75
- do 12 miesięcy	8 630,24	5 080,75
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne	2 941 910,75	800 082,19
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	2 115 032,67	963 694,21
a) kredyty i pożyczki		112 583,11
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	27 039,61	44 993,75
- do 12 miesięcy	27 039,61	44 993,75
- 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	823 359,00	325 286,00
h) z tytułu wynagrodzeń		
i) inne	1 264 634,06	480 831,35
4. Fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe		21 829 682,77
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		21 829 682,77
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		21 829 682,77
PASYWA RAZEM	84 249 120,62	37 799 319,24

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	22 200 208,07	2 204 800,62
- od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 153 155,60	2 204 800,62
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów	21 047 052,47	
B. Koszty działalności operacyjnej	18 008 181,90	2 560 763,97
I. Amortyzacja	5 000,00	5 000,00
II. Zużycie materiałów i energii		
III. Usługi obce	747 404,35	209 940,28
IV. Podatki i opłaty, w tym:	5 483,32	141 023,07
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia		
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		
- emerytalne		
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 180 108,77	2 204 800,62
VIII. Wartość sprzedanych towarów	16 070 185,46	
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	4 192 026,17	-355 963,35
D. Pozostałe przychody operacyjne	59 051,00	19 289,74
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
IV. Inne przychody operacyjne	59 051,00	19 289,74
E. Pozostałe koszty operacyjne	29 754,00	397 337,73
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne	29 754,00	397 337,73
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	4 221 323,17	-734 011,34
G. Przychody finansowe	310 041,66	298 247,02
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:	310 041,66	298 247,02
- od jednostek powiązanych		290 119,98
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V. Inne		
H. Koszty finansowe	1 488 290,94	333 752,80
I. Odsetki, w tym:	1 450 902,36	333 752,80
- dla jednostek powiązanych		304 420,54
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne	37 388,58	
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	3 043 073,89	-769 517,12
J. Podatek dochodowy	826 730,00	32 680,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	2 216 343,89	-802 197,12

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

I. Zysk (strata) netto	2 216 343,89	-802 197,12
II. Korekty razem	7 059 534,75	7 970 075,08
1. Amortyzacja	5 000,00	5 000,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 140 860,14	115 677,95
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5. Zmiana stanu rezerw		
6. Zmiana stanu zapasów		
7. Zmiana stanu należności	8 219 506,90	15 802 412,11
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	2 671 034,71	1 265 901,69
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-4 976 867,00	-9 218 916,67
10. Inne korekty		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 275 878,64	7 167 877,96

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

I. Wpływy	837 345,22	1 101 000,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Z aktywów finansowych, w tym:	837 345,22	1 101 000,00
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach	837 345,22	1 101 000,00
- zbycie aktywów finansowych		
- dywidendy i udziały w zyskach		
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	682 914,52	998 427,95
- odsetki	154 430,70	102 572,05
- inne wpływy z aktywów finansowych		
4. Inne wpływy inwestycyjne		
II. Wydatki	29 529 585,99	5 733 414,97
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		

3. Na aktywa finansowe, w tym:	28 547 650,00	3 919 740,00
a) w jednostkach powiązanych	8 100 000,00	2 019 200,00
b) w pozostałych jednostkach	20 447 650,00	1 900 540,00
- nabycie aktywów finansowych	20 447 650,00	1 900 540,00
- udzielone pożyczki długoterminowe		
4. Inne wydatki inwestycyjne	981 935,99	1 813 674,97
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-28 692 240,77	-4 632 414,97
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	19 600 000,00	
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2. Kredyty i pożyczki		
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	19 600 000,00	
4. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	20 000,00	3 248 250,00
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4. Spłaty kredytów i pożyczek		
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		3 030 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
8. Odsetki	20 000,00	218 250,00
9. Inne wydatki finansowe		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	19 580 000,00	-3 248 250,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem	163 637,87	-712 787,01
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	163 637,87	-712 787,01
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	20 986,28	733 773,29
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	184 624,15	20 986,28
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Zysk (strata) brutto za dany rok	3 043 073,89	-769 517,12
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	-36 051,00	-10 673,04
- z innych źródeł przychodów	-36 051,00	-10 673,04
Pozostałe		
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	-155 610,96	-134 863,69
- z zysków kapitałowych	-155 610,96	-134 863,69
Pozostałe		
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	233 914,52	
- z innych źródeł przychodów	233 914,52	
Pozostałe		
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	130 519,35	3 129,99
- z innych źródeł przychodów	130 519,35	3 129,99
Pozostałe		
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 457 901,80	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:	-322 537,18	
- z innych źródeł przychodów	-322 537,18	
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:		
Pozostałe		
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 351 210,43	-473 074,35
K. Podatek dochodowy	826 730,00	32 680,00

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

DODATKOWE_INFORMACJE_I_OBJASNIENIA.docx

1. Dane identyfikujące jednostkę

Niniejszy dokument stanowi integralną część sprawozdania finansowego Efficenter Sp. z o.o. (dalej również jako „Spółka”), z siedzibą przy ul. Migdałowej 4 w Warszawie, która została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 17.08.2017 (Nr KRS 0000690682).

Spółka została utworzona na czas nieokreślony.

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

W okresie sprawozdawczym oraz do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego, to jest do 31 marca 2025 roku nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które powinny być a nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego, to jest do 31 marca 2025 roku, nie wystąpiły zdarzenia, które powinny, a nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024.

4. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości w roku obrotowym

Sprawozdania finansowe za bieżący i poprzedni rok obrotowy sporządzono stosując identyczne zasady (politykę) rachunkowości.

W zakresie prezentacji składników sprawozdania finansowego wprowadzone zostały zmiany w polityce rachunkowości dotyczące inwestycji długoterminowych, a mianowicie wycena certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego prezentowana jest w pasywach, jako kapitał z aktualizacji wyceny. Wcześniej analogiczna wycena prezentowana była w Rachunku zysków i strat jako przychody lub koszty z aktualizacji wyceny.

5. Korekty błędów

W bieżącym roku Spółka nie dokonywała istotnych korekt błędów z lat ubiegłych.

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

Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024 i zawiera porównywalne dane finansowe za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023 roku.

7. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach

7.1. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne

Zmiany wartości w zakresie wartości niematerialnych i prawnych

Okres zakończony dnia 31.12.2024	Wartość firmy	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2024	0,00	0,00	25 000,00	0,00	25 000,00
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na dzień 31.12.2024	0,00	0,00	25 000,00	0,00	25 000,00
Umorzenie na dzień 01.01.2024	0,00	0,00	20 000,00	0,00	20 000,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	5 000,00	0,00	5 000,00
– amortyzacja	0,00	0,00	5 000,00	0,00	5 000,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na dzień 31.12.2024	0,00	0,00	25 000,00	0,00	25 000,00
Wartość netto na dzień 01.01.2024	0,00	0,00	5 000,00	0,00	5 000,00
Wartość netto na dzień 31.12.2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Okres zakończony dnia 31.12.2023	Wartość firmy	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2023	0,00	0,00	25 000,00	0,00	25 000,00
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na dzień 31.12.2023	0,00	0,00	25 000,00	0,00	25 000,00
Umorzenie na dzień 01.01.2023	0,00	0,00	15 000,00	0,00	15 000,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	5 000,00	0,00	5 000,00
– amortyzacja	0,00	0,00	5 000,00	0,00	5 000,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na dzień 31.12.2023	0,00	0,00	20 000,00	0,00	20 000,00
Wartość netto na dzień 01.01.2023	0,00	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00
Wartość netto na dzień 31.12.2023	0,00	0,00	5 000,00	0,00	5 000,00

Zmiany wartości w zakresie grup rodzajowych środków trwałych

Grupy	Budynki i	Urządzenia	Reszta
-------	-----------	------------	--------

Okres zakończony dnia 31.12.2024	Grunty własne	Budynki i lokale	techniczne i maszyny	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2024	0,00	0,00	0,00	4 876,42	4 876,42
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na dzień 31.12.2024	0,00	0,00	0,00	4 876,42	4 876,42
Umorzenie na dzień 01.01.2024	0,00	0,00	0,00	4 876,42	4 876,42
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na dzień 31.12.2024	0,00	0,00	0,00	4 876,42	4 876,42
Wartość netto na dzień 01.01.2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto na dzień 31.12.2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Okres zakończony dnia 31.12.2023	Grunty własne	Budynki i lokale	Urządzenia techniczne i maszyny	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2023	0,00	0,00	0,00	4 876,42	4 876,42
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na dzień 31.12.2023	0,00	0,00	0,00	4 876,42	4 876,42
Umorzenie na dzień 01.01.2023	0,00	0,00	0,00	4 876,42	4 876,42
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na dzień 31.12.2023	0,00	0,00	0,00	4 876,42	4 876,42
Wartość netto na dzień 01.01.2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto na dzień 31.12.2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

7.2. Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych, w tym:

7.2.1. Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość długoterminowych aktywów niefinansowych

Spółka nie dokonywała w trakcie roku odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych.

7.2.2. Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość długoterminowych aktywów finansowych

Spółka nie dokonywała w trakcie roku odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych.

7.3. Inwestycje długoterminowe

Udziały w jednostkach powiązanych	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.12.2023
CDR Investment Sp. z o.o.	5 569 481,31	1 569 481,31
Ententa Investment Sp. z o.o.	5 000,00	5 000,00
Inkaso Kredytowe Sp. z o.o.	619 200,00	619 200,00
Minicredit Sp. z o.o.	100 000,00	0,00
Pretorius Sp. z o.o.	6 800 000,00	2 800 000,00
Razem	13 093 681,31	4 993 681,31

Certyfikaty inwestycyjne	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Efficenter Wierzytelnościowy Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	66 635 053,75	3 826 200,00
Razem	66 635 053,75	3 826 200,00

7.3.1. Istotne założenia przyjęte do ustalenia wartości godziwej, w przypadku gdy dane przyjęte do ustalenia tej wartości nie pochodzą z aktywnego rynku

Portfel funduszu Efficenter Wierzytelnościowy Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty składa się na dzień 31.12.2024 z 9 pakietów wierzytelności, dla których oszacowanie wartości godziwej zostało przeprowadzone w oparciu o dane dotyczące prognoz przyszłych przepływów pieniężnych dla poszczególnych portfeli. Przepływy wyznaczono na podstawie oczekiwanych odzysków wierzytelności w kolejnych latach pomniejszonych o przyszłe przewidywane koszty. W procesie wyceny wykorzystano podejście według modelu zdyskontowanych strumieni pieniężnych DCF (ang. Discounted Cash Flow). Do celów wyceny zastosowano stopę wolną od ryzyka zgodnie z aktualnymi stopami zwrotu obligacji skarbowych o terminach zbliżonych do maksymalnych okresów planowanych przepływów w poszczególnych pakietach. Zakres zastosowanych stóp dyskonta dla poszczególnych pakietów mieści się w przedziale od 10% do 33%. Okresy prognozowanych przepływów pieniężnych w zależności pakietu zostały sporządzone na okres od 6 do 8 lat. Wycena portfeli funduszu przeprowadzana została przez niezależny podmiot wyceniający.

7.3.2. Wartość godziwa wykazana w bilansie, jak również skutki przeszacowania wpływające na wynik finansowy lub odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym

Wycena certyfikatów inwestycyjnych wyniosła 42.798.853,75 PLN a skutki tej wyceny w całości zostały odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny.

7.3. Leasing

Spółka na dzień bilansowy nie posiada aktywów objętych umową leasingu.

W okresie sprawozdawczym Spółka posiadała komputer będący objęty umową leasingu operacyjnego nr 27440/PŁ z dnia 02.12.2022 zawartą z Europejskim Funduszem Leasingowym S.A. Koszty leasingu były ujmowane bezpośrednio w kosztach bieżących. Umowa zakończyła się w grudniu 2024 roku a przedmiot leasingu został wykupiony przez Spółkę.

7.4. Rozliczenia międzyokresowe czynne

Rozliczenia międzyokresowe czynne - krótkoterminowe	Stan na dzień	Stan na dzień
	31.12.2024	31.12.2023
Cena zakupu portfela wierzytelności pozostała do rozliczenia	0,00	1 106 000,00
Umowa sprzedaży portfela z dnia 31.04.2024*	0,00	15 746 815,77
Razem	0,00	16 852 815,77

* 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 stanowiły już własności Efficenter sp. z o.o. Na rozliczeniach międzyokresowych w roku 2023 został ujęty koszt sprzedanych portfeli. Transakcja sprzedaży została przeprowadzona zgodnie z datą umowy w dniu 31.01.2024.

7.5. Inwestycje krótkoterminowe

Krótkoterminowe aktywa finansowe	Stan na dzień	Stan na dzień
	31.12.2024	31.12.2023
Weksle	4 295 610,96	3 313 674,97
Pożyczki udzielone	0,00	682 914,52
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	184 624,15	20 986,28
Razem:	4 480 235,11	4 017 575,77

7.6. Należności krótkoterminowe

Należności krótkoterminowe	Stan na dzień	Stan na dzień
	31.12.2024	31.12.2023
Z tytułu dostaw i usług	40 150,45	1 933 309,17
Pozostałe należności	0,00	6 170 737,22
Razem	40 150,45	8 104 046,39

7.7. Struktura własności kapitału (funduszu) podstawowego

Udziałowiec	Stan na dzień 31.12.2024		
	Liczba udziałów	Wartość udziałów	Udział (%)
F.L.Clover Prosta Spółka Akcyjna	10 000	1 000 000,00	100%
Razem	10 000	1 000 000,00	100%

Udziałowiec	Stan na dzień 31.12.2023		
	Liczba udziałów	Wartość udziałów	Udział (%)
F.L.Clover Prosta Spółka Akcyjna	10 000	1 000 000,00	100%
Razem	10 000	1 000 000,00	100%

Spółka nie emitowała udziałów uprzywilejowanych.

7.8. Stan kapitałów zapasowych i rezerwowych

Kapitał zapasowy	2024	2023
Stan na początek okresu:	12 077 316,44	3 919 272,72
zwiększenia	0,00	8 158 043,72
zmniejszenia	0,00	0,00
Stan na koniec okresu:	12 077 316,44	12 077 316,44

7.9. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	2024	2023
Stan na początek okresu:	0,00	0,00
zwiększenia	42 798 853,75	0,00
zmniejszenia	0,00	0,00
Stan na koniec okresu:	42 798 853,75	0,00

7.10. Podział zysku/pokrycie straty

Podział zysku/pokrycie straty za rok poprzedni

Zgodnie z Uchwałą numer 3 z dnia 18.06.2024 Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników postanowiło, że strata za rok 2023 w kwocie 802.197,12 zostanie w całości pokryta z lat przyszłych.

Podział zysku/pokrycie straty za rok bieżący

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2024 r. zostało sporządzone przed podjęciem uchwały o rozdysonowaniu zysku za rok bieżący. Zarząd rekomenduje przeznaczyć wypracowany zysk na wypłatę dywidendy.

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

Zobowiązania krótkoterminowe, o terminie wymagalności do 1 roku	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Z tytułu dostaw i usług	35 669,85	50 074,50
Zobowiązania z tytułu nabycia Certyfikatów inwestycyjnych	962 830,00	437 650,00
Zobowiązania z tytułu weksli	1 920 501,80	800 082,19
Zobowiązania z tytułu sprzedaży portfeli	688 750,92	0,00
Zobowiązania z tytułu podatków	823 359,00	325 286,00
Pozostałe zobowiązania	634 462,09	155 764,46
Razem	5 065 573,66	1 768 857,15

Na dzień bilansowy 31.12.2024 Spółka nie posiada zobowiązań, dla których termin wymagalności upłynął.

Zobowiązania długoterminowe do 3 lat	Stan na dzień	Stan na dzień
---	----------------------	----------------------

	31.12.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji, w tym:	20 930 400,00	0,00
wartość nominalna obligacji	19 600 000,00	0,00
odsetki naliczone	1 330 400,00	0,00
Zobowiązania z tytułu nabycia Certyfikatów inwestycyjnych	962 830,00	1 925 660,00
Razem	21 893 230,00	1 925 660,00

Na podstawie Uchwały nr 1 Zarządu Spółki dnia 31 lipca 2024 roku w sprawie emisji obligacji serii C Efficenter Sp. z o.o. podjął decyzję o emisji 20,000 sztuk zwykłych zabezpieczonych obligacji serii oznaczonej literą C, o wartości nominalnej 1.000,00 PLN każda i łącznej wartości nominalnej 20.000.000,00 PLN, z terminem wykupu przypadającym w dniu 30 listopada 2027 roku. Cena nabycia wynosiła 19.600.000,00 PLN.

7.12. Rezerwy na zobowiązania

Na dzień bilansowy 31.12.2024 Spółka nie utworzyła żadnych rezerw.

7.13. Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki

W związku z emisją obligacji serii C, dniu 31 lipca 2024 roku Spółka zawarła umowę ustanowienia zastawu zwykłego i zastawu rejestrowego na posiadanych certyfikatach inwestycyjnych funduszu Efficenter Wierzytelności Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą w Warszawie, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rodzinny i Rejestrowy pod pozycją RFI 633.

7.14. Zobowiązania warunkowe, tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe

Nie wystąpiły.

7.15. Podatek odroczony

Spółka odstąpiła od naliczania podatku odroczonego z uwagi na skalę działalności.

8. Dane uzupełniające dotyczące poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat

8.1. Przychody

Przychody ze sprzedaży towarów i usług	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Przychody netto ze sprzedaży usług, w tym:		
przychody ze sprzedaży usług	1 153 155,60	2 204 800,62
przychody z tytułu sprzedaży portfeli wierzytelności	21 047 052,47	0,00
Razem	22 200 208,07	2 204 800,62

W roku zakończonym dnia 31 grudnia 2024 r. Spółka dokonywała sprzedaży wyłącznie na terenie Polski.

Pozostałe przychody operacyjne	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Pozostałe przychody operacyjne	59 051,00	19 289,74
Razem	59 051,00	19 289,74

Przychody finansowe	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Odsetki od lokat bankowych	2 678,22	0,00
Odsetki od weksli otrzymane	307 363,44	298 247,02
Pozostałe przychody finansowe	0,00	0,00
Razem	310 041,66	298 247,02

8.2. Koszty

Koszty działalności podstawowej	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Amortyzacja	5 000,00	5 000,00
Materiały i energia	0,00	0,00
Usługi obce	747 404,35	209 940,28
Podatki i opłaty	5 483,32	141 023,07
Pozostałe koszty rodzajowe	1 180 108,77	2 204 800,62
Koszt sprzedanych portfeli wierzytelności	16 070 185,46	0,00
Razem	18 008 181,90	2 560 763,97

Pozostałe koszty operacyjne	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Korekty kosztów lat poprzednich	0,00	397 333,30
Pozostałe koszty operacyjne	29 754,00	4,43
Razem	29 754,00	397 337,73

Koszty finansowe	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Zapłacone odsetki od weksli	120 501,80	333 752,80
Odsetki od wyemitowanych obligacji	1 330 400,00	0,00
Odsetki budżetowe	37 388,58	0,00
Pozostałe koszty finansowe	0,56	0,00
Razem	1 488 290,94	333 752,80

8.3. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Nie dotyczy.

8.4. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym

Nie dotyczy.

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

Spółka nie zatrudniała pracowników w 2024 r.

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

W 2024 spółka nie dokonywała wypłat dla osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących.

11. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Zakupy netto	Okres 2024	Okres 2023
CDR Investment Sp. z o.o.	26 502,21	0,00
F.L.Clover P.S.A.	60 000,00	60 000,00
Kancelaria Prawna Levanta Angelika Tichek SK	9 540,00	4 210,00
Work Flow Service Sp. z o.o.	39 961,95	44 518,68
Razem	136 004,16	108 728,68

Należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.12.2023
CDR Investment Sp. z o.o.	40 150,45	2 545 018,07
Ententa Investment Sp. z o.o.	0,00	682 914,52
Inkaso Kredytowe Sp. z o.o.	0,00	1 106 000,00
Minicredit Sp. z o.o.	3 804 013,70	0,00
Pretorius Sp. z o.o.	202 958,90	603 013,69
Quatuor Sp. z o.o.	288 638,36	270 000,00
Razem	4 335 761,41	5 206 946,28

	Stan na dzień	Stan na dzień
--	---------------	---------------

Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	31.12.2024	31.12.2023
CDR Investment Sp. z o.o.	1 004 658,79	260 082,19
Efficenter WNFIZ	688 750,92	0,00
Ententa Investment Sp. z o.o.	813 841,59	0,00
F.L.Clover Sp. z o.o.	437 674,40	440 000,00
Kancelaria Prawna Levanta Angelika Tichek SK	1 906,50	1 309,59
Lemar System Marcin Lewandowski	0,00	100 000,00
Work Flow Service Sp. z o.o.	3 708,79	3 771,16
Razem	2 950 540,99	805 162,94

12. 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 2024 r., Spółka nie udzieliła osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących bądź administrujących żadnych zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze.

13. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Spółka nie podejmowała wspólnych przedsięwzięć, które nie podlegają konsolidacji.

14. Jednostka dominująca sporządzająca skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Za 2024 rok nie jest sporządzane sprawozdanie skonsolidowane.

15. Informacja o udziałach własnych

Spółka w roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2024 r nie dokonywała nabycia / zbycia udziałów własnych.

16. 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