

Warszawa, 31 marca 2025r.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI FIRMY POD NAZWĄ
EFFICENTER SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ z siedzibą w Warszawie
za rok obrotowy rozpoczynający się od 01-01-2024 r., a kończący się 31-12-2024 r.

Efficenter sp. z o.o. została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000690682 w dniu 17-08-2017 r. Spółka prowadzi działalność finansową.

Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2024 r. i kończący się 31 grudnia 2024 r. jest kolejnym rokiem działalności spółki.

1. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, inwestycje i zatrudnienie w spółce

Wszelkie działania spółki w okresie sprawozdawczym były oparte na założeniach przyjętych przez Zarząd i opierały się na ustalonym wcześniej budżecie jednostki na rok 2024.

W okresie sprawozdawczym Spółka zwiększyła inwestycje długoterminowe w postaci certyfikatów inwestycyjnych Funduszu Wierzytelności Niestandaryzowanego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego oraz nabywając udziały w spółce Minicredit Sp. z o.o.

Ponadto w 2024 roku Spółka pozyskała zewnętrzne finansowanie, w postaci emisji obligacji o wartości 20 000 000,00 PLN, które zostały objęte przez niepowiązane ze Spółką fundusze inwestycyjne.

W roku obrotowym oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Spółka nie zatrudniała pracowników.

2. Przewidywany rozwój spółki

Zarząd planuje umocnienie pozycji spółki Efficenter Sp. z o.o. poprzez dalsze pozyskiwanie zewnętrznego finansowania. W roku 2025 spółka wyemitowała obligacje serii D na kwotę 40 mln PLN, spłacając tym samym w całości, przed czasem, obligacje serii C. Zarząd planuje wyemitować kolejne obligacje, serii E o łącznej wartości 20 mln PLN.

Na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania sytuacja spółki jest stabilna. Spółka odnotowała znaczący wzrost przychodów i zysków, dzięki konsekwentnej realizacji celów biznesowych.

3. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Nie dotyczy.

4. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa w spółce

Spółka w roku obrotowym osiągnęła przychody na poziomie 22 200 208,07 PLN generując zysk netto w wysokości 2 216 343,89 PLN. Zarząd rekomenduje przeznaczyć w całości zysk na wypłatę dywidendy jeśli posiadane środki na koncie spółki będą to umożliwiały.

Spółka zamierza w dalszym ciągu nabywać portfele wierzytelności w ramach dostępnego budżetu, zwiększając tym samym wartość nominalną obsługiwanych portfeli. Jednocześnie spółka aktywnie poszukuje kolejnych inwestorów z kapitałem na zwiększenie skali zakupów wierzytelności.

Spółka systematycznie wdraża rozwiązania informatyczne w celu optymalizacji procesów poprzez ich automatyzację, dbając jednocześnie o bezpieczeństwo przetwarzanych danych.

Aktualna sytuacja finansowa spółki jest stabilna. Spółka nie posiada przeterminowanych zobowiązań, a wszystkie zobowiązania spółki regulowane są w terminie. Zarząd nie przewiduje w 2026 roku zagrożeń dla działalności Spółki i ocenia ryzyko ewentualnych niekorzystnych zmian na rynku jako niskie. W związku z pozyskaniem nowych inwestorów oraz kolejnych portfeli wierzytelności Zarząd ocenia perspektywę dalszego funkcjonowania Spółki jako pomyślną i będzie kontynuował działania mające na celu zwiększenie wartości majątku Spółki.

5. Udziały własne

Spółka nie nabywała udziałów własnych.

6. Posiadane przez jednostkę oddziały

Nie dotyczy.

7. Istotne czynniki ryzyka

Realizacja przychodów i zysków Spółki jest ściśle związana z wieloma czynnikami, mającymi wpływ na jej działalność. Najważniejsze z nich to:

- wzrost konkurencji;
- nieosiągnięcie założonych przez Spółkę celów strategicznych;
- ryzyko zmiany przepisów prawnych;
- utrata płynności finansowej;
- nieterminowe regulowanie płatności;
- utrata dotychczasowych klientów;
- niepozyskanie nowych klientów.

Spółka minimalizuje wystąpienie powyższych ryzyk poprzez:

- zakładanie celów inwestycyjnych obarczających Spółkę w maksymalnie 70% możliwości finansowych.

8. Instrumenty finansowe w zakresie:

- a. Ryzyka: zmian cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest jednostka,
- b. Przyjętych przez jednostkę celach i metodach zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń.

Spółka nie posiada instrumentów finansowych, o których mowa powyżej.

Marcin Paweł Lewandowski

Prezes Zarządu

Podpis _____