

EXPRESS FINANCE Spółka Akcyjna

z siedzibą w Zawierciu

NIP 5272645848

INFORMACJA DODATKOWA

DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA OKRES

OD 1 STYCZNIA 2023 ROKU DO 31 GRUDNIA 2023 ROKU

1. Wartości niematerialne i prawne

a/ Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych

	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto		
BO 01.01.2023	33.095,39	33.095,39
Zwiększenie	0	0
Zmniejszenie	0	0
BZ 31.12.2023	33.095,39	33.095,39
Umorzenie		
BO 01.01.2023	33.095,39	33.095,39
Zwiększenie	0	0
Zmniejszenie	0	0
BZ 31.12.2023	33.095,39	33.095,39
Wartość netto		
BO 01.01.2023	0,00	0,00
BZ 31.12.2023	0,00	0,00

b/ Nieplanowane odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) - nie wystąpiły

2. Rzeczowy majątek trwały

a/ Zmiana stanu środków trwałych

	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe śr.trwałe	Razem
Wartość brutto					
BO 01.01.2023	0	3.877,46	0	9.105,24	12.982,70
Zwiększenie	0	3.828,00	0	0	3.828,00
Zmniejszenie	0	0	0	0	0
BZ 31.12.2023	0	7.705,46	0	9.105,24	16.810,70
Umorzenie					
BO 01.01.2023	0	3.877,46	0	9.105,24	12.982,70
Zwiększenie	0	3.828,00	0	0	3.828,00
Zmniejszenie	0	0	0	0	0
BZ 31.12.2023	0	7.705,46	0	9.105,24	16.810,70
Wartość netto					
BO 01.01.2023	0	0	0	0	0
BZ 31.12.2023	0	0	0	0	0

b/ Nieplanowane odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe)- nie wystąpiły

3. Finansowy majątek trwały - nie występuje**4. Zapasy** - nie występują**5. Należności i roszczenia**

a/ Udzielone pożyczki krótkoterminowe wraz z odsetkami i opłatami dodatkowymi oraz odpisami aktualizującym:

	Kapitał na 31.12.2023	Odsetki, opłaty dodatkowe, prowinzje naliczone na 31.12.2023	Sumy ogółem
Pożyczki CH 30	529.142,28	212.056,20	741.198,48
Utworzony odpis aktualizujący na wątpliwy kapitał, odsetki i opłaty	273.146,87	109.802,80	382.949,67
Razem netto	255.995,41	102.253,40	358.248,81

	Kapitał na 31.12.2023	Odsetki, opłaty dodatkowe, prowinzje naliczone na 31.12.2023	Sumy ogółem
Pożyczki CH14/CH30N	547.443,80	104.913,92	652.357,72
Utworzony odpis aktualizujący na wątpliwy kapitał, odsetki i opłaty	134.977,67	28.075,40	163.053,07
Razem netto	412.466,13	76.838,52	489.304,65

	Kapitał na 31.12.2023	Odsetki, opłaty dodatkowe, prowinzje naliczone na 31.12.2023	Sumy ogółem
Pożyczki UM	140.945,86	82.842,26	223.788,12
Utworzony odpis aktualizujący na wątpliwy kapitał, odsetki i opłaty	79.017,36	46.613,14	125.630,50
Razem netto	61.928,50	36.229,12	98.157,62

	Kapitał na 31.12.2023	Odsetki, opłaty dodatkowe, prowinzje naliczone na 31.12.2023	Sumy ogółem
Pożyczki CH S4	51.677,38	20.538,15	72.215,53
Utworzony odpis aktualizujący na wątpliwy kapitał, odsetki i opłaty	47.543,19	18.895,10	66.438,29
Razem netto	4.134,19	1.643,05	5.777,24

	Kapitał na 31.12.2023	Odsetki, opłaty dodatkowe, prowinzje naliczone na 31.12.2023	Sumy ogółem
Pożyczki UM S4 13-52	21.726,75	11.374,56	33.101,31
Utworzony odpis aktualizujący na wątpliwy kapitał, odsetki i opłaty	19.988,61	10.464,60	30.453,21
Razem netto	1.738,14	909,96	2.648,10

	Kapitał na 31.12.2023	Odsetki, opłaty dodatkowe, prowinzje naliczone na 31.12.2023	Sumy ogółem
Pożyczki UM6	89.299,59	15.345,26	104.644,85
Utworzony odpis aktualizujący na wątpliwy kapitał, odsetki i opłaty	0,00	0,00	0,00
Razem netto	89.299,59	15.345,26	104.644,85

	Kapitał na 31.12.2023	Odsetki, opłaty dodatkowe, prowinizje naliczone na 31.12.2023	Sumy ogółem
Pożyczki UM30 LOMBARD	26.800,00	2.680,00	29.480,00
Utworzony odpis aktualizujący na wątpliwy kapitał, odsetki i opłaty	0,00	0,00	0,00
Razem netto	26.800,00	2.680,00	29.480,00

Ogółem na dzień 31.12.2023 roku odpisy aktualizujące na udzielone pożyczki oraz naliczone odsetki i opłaty dodatkowe wynoszą 768.524,74 zł.

Udzielone pożyczki krótkoterminowe po aktualizacji na dzień 31.12.2023 roku:

	Kapitał	Odsetki, opłaty dodatkowe, prowinizje naliczone	Sumy ogółem
Pożyczki CH30	255.995,41	102.253,40	358.248,81
Pożyczki CH14/CH30N	412.466,13	76.838,52	489.304,65
Pożyczki UM	61.928,50	36.229,12	98.157,62
Pożyczki CH S4	4.134,19	1.643,05	5.777,24
Pożyczki UM S4	1.738,14	909,96	2.648,10
Pożyczki UM6	89.299,59	15.345,26	104.644,85
Pożyczka CH30 LOMBARD	26.800,00	2.680,00	29.480,00
Ogółem	852.361,96	235.899,31	1.088.261,27

b/ Struktura czasowa należności z tytułu dostaw i usług według daty powstania

	31.12.2023	31.12.2022
Do 1 miesiąca	0	0
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	180,05	999,99
Powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	0
Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	0
Powyżej 1 roku	0	0
Stan należności brutto	180,05	999,99
Utworzona rezerwa na należności	0	0
Stan należności netto	180,05	999,99

6. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe wykazują saldo w kwocie 32.140,27 zł i dotyczą kosztów z tytułu zakupu wierzycielności do rozliczenia w latach przyszłych w momencie odzyskania należności od dłużników.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe wykazują saldo w kwocie 396,68 zł i dotyczą opłat za domenę i hosting spółki na rok 2024.

7. Kapitał własny

a/ Zmiany w kapitale własnym z wyłączeniem wyniku finansowego netto roku obrotowego

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy
BO 01.01.2023	200.000,00	1.215.898,51	0
Zwiększenie	0	0	0
Zmniejszenie	0	0	0
BZ 31.12.2023	200.000,00	1.215.898,51	0

b/ Struktura własności kapitału podstawowego

Udziałowiec	Ilość akcji	Wartość w zł	% udziału
Marcin Grabara	300	30.000,00	15,00%
Krzysztof Piątkowski	750	75.000,00	37,50%
Piotr Kruger	750	75.000,00	37,50%
Grzegorz Kowalski	100	10.000,00	5,00%
Jacek Popiołek	100	10.000,00	5,00%

c/ Zmiany w kapitale podstawowym w roku obrotowym – nie wystąpiły

d/ Spółka w roku 2023 nie nabyła akcji własnych.

8. Pozostałe rezerwy – nie zostały utworzone

9. Długoterminowe i krótkoterminowe kredyty bankowe i pożyczki

Spółka nie udzielała pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających lub nadzorujących spółki.

10. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Rozliczenia międzyokresowe z tytułu przychodów przyszłych okresów wykazują saldo w kwocie 129.065,50 zł i dotyczą zakupionej przez Spółkę wierzytelności za kwotę 58.436,86 zł o wartości nominalnej w kwocie 234.688,00 zł, która pozostaje do odzyskania od dłużników. W roku 2023 odzyskano od dłużników kwotę 105.622,50 zł.

11. Struktura przychodów ze sprzedaży

Spółka osiągnęła przychody z tytułu odsetek, opłat przygotowawczych, opłat za obsługę pożyczki w domu oraz monitów od udzielonych pożyczek osobom fizycznym. Poniżej struktura osiągniętych przychodów:

Przychód	2023 Kwota w PLN	2022 Kwota w PLN
CHWILÓWKI	165.069,67	1.456.742,91
- opłaty przygotowawcze	11.810,00	85.840,00
- prowizje	96.959,49	1.338.176,22
- odsetki otrzymane	18.078,67	6.691,71
- monity	7.765,36	5.263,86
- opłaty komornicze	30.456,15	20.771,12
UM	58.422,98	11.129,82
- opłaty przygotowawcze	2.410,00	0
- prowizje	37.783,15	0
- odsetki otrzymane	13.600,99	0
- monity	3.561,33	3.807,59
- opłaty komornicze	1.067,51	7.322,23
PORTFEL S4	775,65	742,04
- monity	775,65	742,04
Razem	224.268,30	1.468.614,77

12. Zyski nadzwyczajne - nie wystąpiły

13. Straty nadzwyczajne - nie wystąpiły

14. Podatek dochodowy od osób prawnych

a/ Struktura podatku dochodowego od osób prawnych

Spółka w związku z osiągniętą stratą nie naliczyła podatku dochodowego od osób prawnych.

b/ Rezerwa na podatek dochodowy od osób prawnych

W myśl ustawy o rachunkowości nie została utworzona rezerwa na odroczony podatek dochodowy za rok 2023

15. Wyliczenie podstawy opodatkowania (straty) z działalności gospodarczej

Nazwa	Dane za rok bieżący
1. Zysk brutto	-303.735,09
2. Dochody wyłączone spod opodatkowania (-)	
3. Przychody księgowe niewliczane do podstawy opodatkowania (-)	6.965,92
4. Przychody księgowe przejściowo niestanowiące przychodu podatkowego (-)	
5. Przychody podatkowe nieujęte w księgach (+)	
6. Przychody podatkowe stanowiące przychód podatkowy, ale nieujęte w wyniku (+)	24.942,75
7. Koszty księgowe trwale niestanowiące kosztu uzyskania (+)	4.505,81
8. Koszty księgowe przejściowo niestanowiące kosztu uzyskania (+)	30.572,46
9. Koszty podatkowe stanowiące koszt uzyskania, ale nieujęte w wyniku (-)	19.476,30
10. Darowizny uznane podatkowo (-)	
11. Część straty podatkowej lat ubiegłych (-)	
12. Ulga inwestycyjna (-)	
13. Podstawa opodatkowania	0
14. Podatek dochodowy – stawka 9%	0

16. Środki trwale pozabilansowe - nie wystąpiły

17. Wiekowanie zobowiązań (bez kredytów bankowych)

	31.12.2023	31.12.2022
Do 1 roku	61.050,51	51.156,58
Od 1 roku do 5 lat	0	0
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	60.050,51	51.156,58

18. Zobowiązania warunkowe - nie występują

19. Informacje na temat działalności zaniechanej - nie wystąpiła

20. Informacja o wspólnych przedsięwzięciach - nie dotyczy

21. Zdarzenia po dniu bilansowym nie ujęte w sprawozdaniu finansowym – nie wystąpiły

22. Korekty dokonane w roku poprzednim - nie wystąpiły

23. Zatrudnienie

Przeciętny stan zatrudnienia w roku obrotowym wyniósł 4 osoby. Na dzień 31.12.2023 r. zatrudnionych było 3 osoby na umowę o pracę, 2 osoby na podstawie powołania oraz 3 osoby na umowę zlecenie.

24. Transakcje z podmiotami (osobami) powiązanymi – nie występowały

25. Spółki powiązane kapitałowo - nie dotyczy

26. Transakcje ze spółkami powiązanymi kapitałowo - nie występowały

27. Propozycje Zarządu Spółki, co do pokrycia straty bilansowej za rok 2023

Zarząd proponuje Zgromadzeniu Wspólników pokrycie uzyskanej straty w kwocie 303.735,09 zł z zysku lat przyszłych.

OBJAŚNIENIE STRUKTURY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZYJĘTYCH

DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH :

1. Struktura środków pieniężnych w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych przedstawia się następująco:

- środki pieniężne z działalności operacyjnej	(-) 59.034,68 zł
- środki pieniężne z działalności inwestycyjnej	(-) 3.828,00 zł
- środki pieniężne z działalności finansowej	(-) 71.201,53 zł

2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone Członkom Zarządu i organów nadzorczych Spółki (Rada Nadzorcza):

Wyszczególnienie	W roku obrotowym 2023
Wynagrodzenie łącznie	70,000,00 zł
z tego wypłacone:	
Członkom Zarządu	70.000,00 zł
Członkom Rady Nadzorczej	0,00 zł

W sprawozdaniu finansowym zostały ujęte wszystkie informacje mające istotne znaczenie na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy Spółki

Pozostałe zagadnienie wymienione w Załączniku Nr 1 do ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz. U. 2013 poz.330 z późn.zm.), a nie opisane w niniejszym dokumencie nie występują w jednostce.

Spółka nie sporządza Sprawozdania z działalności na podstawie art.49 ust.4 ustawy o rachunkowości.

Sporządzono w Lublinie dnia 8 marca 2024 roku