



GRUPA KAPITAŁOWA
EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA
ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań

**ROCZNE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje identyfikujące Jednostkę dominującą

Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Everest Finanse Spółka Akcyjna
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Ulica:	Stary Rynek 88
Miejscowość:	Poznań
Kod pocztowy:	61-772
Poczta:	Poznań
Sąd rejonowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	06.02.2015 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000541824

Spółka została zawiązana w dniu 19.12.2014 r., a następnie w dniu 06.02.2015 r. została wpisana przez Sąd Rejonowy Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000541824.

W okresie 01.01.2023-31.12.2023 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Everest Finanse Spółka Akcyjna (zwana dalej Jednostką dominującą Everest Finanse) było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

W skład Spółki nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończony 31.12.2023 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 31.12.2023 r. przedstawiała się następująco:

Akcjonariusz	Charakter wspólnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
Everest Finanse Sp. z o. o. sp.k.	Akcjonariusz	104 800 000	99,81%
Śledź Piotr	Akcjonariusz	126 000	0,12%
AH Group Sp. z o.o.	Akcjonariusz	50 000	0,05%
Hyżyk Elżbieta	Akcjonariusz	12 000	0,01%
Hyżyk Stanisław	Akcjonariusz	12 000	0,01%
RAZEM		105 000 000	100,00%

W 2023 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Spółki.

2. Wykaz jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, których dane objęte są skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

2.1. Everest Capital sp. z o.o.

Pełna nazwa Jednostki zależnej:	Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ulica:	Sikorskiego 6
Miejscowość:	Śrem

Kod pocztowy:	63-100
Poczta:	Śrem
Sąd rejonowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	05.04.2013 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000457017

W okresie 01.01.2023-31.12.2023 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Jednostki zależnej Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (zwana dalej Jednostka zależna Everest Capital) była finansowa działalność usługowa (64.99.Z. - Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych).

Czas trwania Jednostki zależnej Everest Capital nieoznaczony.

W skład Jednostki zależnej Everest Capital nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończony 31.12.2023 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 100 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy jest firma Everest Finance Spółka Akcyjna.

2.2. Orentano Limited Liability Company

Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Orentano Limited Liability Company
Forma prawna:	Limited Liability Company
Adres siedziby:	Agiou Nikolaou 41-49 NIMELI COURT, BLOCK C, 3rd floor Egkomi, 2408, Nikozja, Cypr
Sąd rejonowy:	Ministry of Energy, Commerce and Industry, Department of Registrar of Companies and Intellectual Property Nicosia
Data wpisu do rejestru:	13.05.2022 r.
Numer organizacji:	605648
Numer wpisu:	32032059

W okresie 01.01.2023-31.12.2023 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Jednostki zależnej Orentano LTD (zwana dalej Jednostka zależna Orentano) była finansowa działalność usługowa (Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych).

Czas trwania Jednostki zależnej Orentano : nieoznaczony.

W skład Jednostki zależnej Orentano nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończony 31.12.2023 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 20 000 udziałów o wartości nominalnej 1,00 EUR każdy jest firma Everest Finance Spółka Akcyjna.

2.3. Smeo S.A.

Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Smeo Spółka Akcyjna
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Ulica:	Emilii Plater 53
Miejscowość:	Warszawa
Kod pocztowy:	00-113

Poczta:	Warszawa
Sąd rejonowy:	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	22.05.2017 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000679116

W okresie 01.01.2023-31.12.2023 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Jednostki zależnej Smeo S.A. (zwana dalej Jednostka zależna Smeo) była finansowa działalność usługowa (Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych). Jednostka zależna Smeo świadczy usługi faktoringu online, a jej oferta jest skierowana do mikro i małych przedsiębiorstw.

Czas trwania Jednostki zależnej Smeo : nieoznaczony.

W skład Jednostki zależnej Smeo nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończony 31.12.2023 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 31.12.2023 r. przedstawiała się następująco:

Akcjonariusz	Charakter współnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
Everest Finanse S.A.	Akcjonariusz	4 000 000,00	46,39%
Finch Capital Fund II Coöperatief U.A.	Akcjonariusz	1 678 736,00	19,47%
Precapital Prime Sp. z o.o. Sp.k.	Akcjonariusz	1 678 736,00	19,47%
Andrzej Dworczak	Akcjonariusz	500 000,00	5,80%
Zbyszko Pawlak	Akcjonariusz	500 000,00	5,80%
Michał Pawlik	Akcjonariusz	194 788,00	2,26%
Agnieszka Gołębiowska-Konarska	Akcjonariusz	34 845,00	0,40%
Monika Woźna	Akcjonariusz	34 845,00	0,40%
RAZEM		8 621 950,00	100,00%

W 2023 r. miały miejsce następujące zmiany w strukturze kapitału podstawowego:

- Dnia 20.09.2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Jednostki zależnej Smeo podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę 5 000 000,00 zł w drodze emisji: 5 000 000 sztuk akcji imiennych uprzywilejowanych każda o wartości nominalnej 1,00 zł. Dotychczasowi akcjonariusze Jednostki zależnej Smeo zostali pozbawieni w całości prawa poboru. Nowowyemitowane akcje zostały objęte przez Everest Finanse S.A., Pana Andrzeja Dworczaaka i Pana Zbyszko Pawlaka. Powyższe podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 06.10.2023 r.
- Dnia 20.09.2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Jednostki zależnej Smeo podjęło również uchwałę w sprawie przyjęcia planu dokapitalizowania Jednostki zależnej Smeo. Powyższy plan zakładał, że Jednostka dominująca Everest dokapitalizuje Jednostkę zależną Smeo w drugiej transzy w wysokości 5 000 000,00 zł w terminie 3 dni roboczych od daty złożenia wniosku o zatwierdzenie układu w trybie Ustawy Prawo Restrukturyzacyjne. W wyniku postanowień planu, Jednostka zależna Smeo dokonała podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę 5 000 000,00 zł w drodze emisji: 5 000 000 sztuk akcji imiennych uprzywilejowanych

każda o wartości nominalnej 1,00 zł. Akcje te zostały objęte przez Everest Finanse S.A. Powyższe podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 05.01.2024 r.

1. Informacje na temat kryteriów zastosowanych przez jednostkę dominującą do objęcia skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym jednostek zależnych

- Jednostka dominująca obejmuje skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dane jednostek zależnych metodą konsolidacji pełnej.
- Przy stosowaniu metody konsolidacji pełnej sumuje się kwoty poszczególnych pozycji:
 - 1) bilansów,
 - 2) rachunków zysków i strat,
 - 3) rachunków przepływów pieniężnych, w przypadku sporządzania tego rachunku w sposób określony w § 16 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25.09.2009 r. w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (dalej: Rozporządzenie),
 - 4) zestawień zmian w kapitale własnym, w przypadku sporządzania tego zestawienia w sposób określony w § 17 pkt 2 Rozporządzenia - jednostki dominującej i poszczególnych jednostek zależnych, bez względu na udział jednostki dominującej we własności jednostek zależnych.
- Do zsumowanego sprawozdania Spółek tworzących Grupę Kapitałową, Jednostka dominująca dokonuje korekt oraz wyłączeń konsolidacyjnych dotyczących:
 - wzajemnych należności i zobowiązania oraz innych rozrachunków o podobnym charakterze;
 - przychodów i kosztów operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją;
 - zysków lub strat powstałych w wyniku operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją, zawarte w wartości aktywów podlegających konsolidacji;
 - dywidend naliczonych lub wypłaconych przez jednostki zależne jednostce dominującej i innym jednostkom, objętym konsolidacją.

Z punktu widzenia obowiązujących przepisów (ustawa o rachunkowości), objęcie kontroli przez Jednostkę dominującą nad Jednostkami zależnymi nastąpiło

- w dniu 29.02.2016 r., tj. z chwilą nabycia przedsiębiorstwa od Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., wówczas Everest Finanse S.A. stała się jedynym udziałowcem Jednostki zależnej Everest Capital,

- w dniu 06.10.2023 r. tj. w dniu zarejestrowania przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Jednostki zależnej Smeo, który został objęty przez Jednostkę dominującą Everest oraz jej członków Zarządu.

Stosownie do obowiązujących przepisów, Jednostka dominująca sporządziła sprawozdanie skonsolidowane w taki sposób, że:

- zsumowała poszczególne pozycje aktywów i zobowiązań ze swojego sprawozdania z aktywami i zobowiązaniami Jednostek zależnych wycenionymi w wartości godziwej na moment objęcia kontroli; z uwagi na ten fakt pożyczki zostały wyrażone w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej; różnica pomiędzy godziwą i księgową wpłynęła na aktywa netto na moment objęcia kontroli, wykorzystywanych do ustalenia wartości firmy i kapitału mniejszości,
- wyłączyła udziały posiadane w Jednostkach zależnych z aktywami netto Jednostek zależnych w części przypadającej na Jednostkę dominującą wyrażonymi w wartości godziwej; różnica pomiędzy wartością udziałów i wartością aktywów netto przypadających na Jednostkę dominującą stanowi wartość firmy,
- zaprezentowała kapitał mniejszości w wartości równej aktywom netto Jednostek zależnych w wartości godziwej na moment objęcia kontroli - w części przypadającej na mniejszość.

Strumienie przychodów, kosztów, zysków, strat oraz wpływów i wydatków, a także zmiany kapitałów, dla Jednostek zależnych ujęte zostały od momentu objęcia kontroli; oznacza to, że w skonsolidowanym sprawozdaniu nie zostały zaprezentowane rachunki zysków i strat jednostek zależnych, ani zasadniczo żadne kapitały Jednostek zależnych, a także przepływy, z wyjątkiem takim, że jako zmniejszenie wydatku na nabycie Jednostki zależnej zostały potraktowane środki pieniężne jakie Jednostki zależne miały na moment objęcia kontroli.

2. Wykaz jednostek innych niż jednostki podporządkowane

Nie dotyczy.

3. Wykaz jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz z podaniem podstawy prawnej oraz uzasadnieniem dokonania wyłączenia

3.1. Informacje identyfikujące jednostki podporządkowane wyłączone ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Nie dotyczy.

3.2. Podstawa prawna oraz uzasadnienie wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego dokonano na podstawie wprowadzonego na mocy art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości, zapisu w polityce rachunkowości Grupy Kapitałowej: „Spółka, jako jednostka dominująca, sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, obejmujące dane jednostki dominującej i jednostek od niej zależnych wszystkich szczebli, w przypadkach określonych w przepisach o rachunkowości, z wyłączeniem konsolidacji jednostki zależnej, w której dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Za poziom nieistotny Spółka uznała sytuację, gdy został spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:

1. suma bilansowa w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyła równowartości 5% sumy bilansowej w walucie polskiej w jednostce dominującej,
2. przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyły 5% wartości przychodów netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce dominującej.”

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie zostały objęte Spółki zależne od Smeo Spółka Akcyjna, tj. Smeo Capital One Sp. z o.o. oraz Smeo Capital Two Sp. z o.o. Ich wyłączenie wynikało z prawa jakie daje art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości.

4. Czas trwania działalności jednostek powiązanych

Czas trwania jednostek powiązanych jest nieograniczony.

5. Okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2023-31.12.2023 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- ✓ dla skonsolidowanego bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31.12.2022 r. oraz ,
- ✓ dla skonsolidowanego rachunku zysków i strat, dla skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za poprzedni rok obrotowy.

6. Sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zawierające dane łączne

Nie dotyczy.

7. Założenie kontynuowania działalności Jednostki dominującej i Jednostek zależnych

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Jednostkę dominującą oraz Jednostki zależne w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzania niniejszej informacji nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie dla kontynuowania przez te spółki działalności.

W Ustępie 7 wskazano również zmiany w Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Jednostki dominującej Everest Finance z tytułu opłat pozaodsetkowych w sposób trwały, dlatego też Grupa Everest - podobnie jak i w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego - prowadzi działania zmierzające do dostosowania się do możliwych zmian i tym samym uniknięcia ich negatywnych konsekwencji.

Dnia 29.01.2024 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XVIII Wydział Gospodarczy wydał postanowienie o zatwierdzeniu układu w postępowaniu o zatwierdzenie układu dłużnika, tj. Jednostki zależnej Smeo. Powyższy układ przewiduje konwersję wierzytelności na akcje w podwyższonym kapitale, przy czym podwyższenie to nie będzie niższe niż 4 958 056,00 zł i nie wyższe niż 9 126 633,00 zł. Objęcie akcji w podwyższonym kapitale zakładowym nastąpi z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Spółki, a cena emisyjna akcji wyniesie 4,11 zł za każdą akcję. Ponadto, w ramach układu zostały określone warunki restrukturyzacji zadłużenia Jednostki zależnej Smeo oraz spłaty tego zadłużenia.

8. Połączenia spółek w ciągu roku obrotowego

Nie dotyczy.

9. Zasady sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz przyjęte zasady (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Jednostka dominująca przyjęła następujące zasady wyceny poszczególnych składników:

- Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i umowy spółki.
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.
- Zdarzenia gospodarcze wykazywane są zgodnie z treścią ekonomiczną.

- Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.
- Koszty księgowane są na kontach zespołu „4”.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nie przekraczającej 10 tysięcy zł, o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok, są jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, z wyjątkiem gruntów oraz wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w odrębnych przepisach, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji przy uwzględnieniu przewidywanego okresu użyteczności, który jest okresowo weryfikowany.
- Kwalifikacji umów leasingowych dla celów bilansowych odbywa się zgodnie z kryteriami określonymi w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.
- Należności krótkoterminowe z wyłączeniem aktywów finansowych są wycenione w skorygowanej cenie nabycia ustalonej przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej i pomniejszone o ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości; dla należności o krótkim okresie płatności przyjmuje się, że wycena w kwocie wymaganej zapłaty stanowi wystarczające przybliżenie skorygowanej ceny nabycia (SCN).
- Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość należności.
- Udzielone osobom fizycznym pożyczki wykazywane są w bilansie ze wszystkimi wymagalnymi opłatami, które pożyczkobiorca jest zobligowany zapłacić spółce (pożyczkodawcy) w związku z zawarciem umowy pożyczki (np. odsetki, odsetki za opóźnienie, opłata z tytułu obsługi pożyczki w domu). Wycena na dzień bilansowy tychże pożyczek dokonywana jest w oparciu o skorygowaną cenę nabycia (SCN). Spółka tworzy odpisy aktualizujące według następujących zasad:
 - na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik splatealności poszczególnych kategorii należności (ustalony na bazie danych historycznych),
 - na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągłości tych należności (ustalony na bazie danych historycznych).
- Krótkoterminowe pożyczki i kredyty otrzymane, a także zobowiązania długoterminowe i pozostałe zobowiązania finansowe m.in. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane są na dzień bilansowy w skorygowanej cenie nabycia (SCN).
- Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności (udzielanie pożyczek) jednostka nie prowadzi ewidencji ilościowo-wartościowej zapasów. Materiały biurowe i gospodarcze podlegają

zaliczeniu do kosztów w momencie zakupu. Zakupione środki trwałe do dalszej odsprzedaży traktuje się jako towar.

- Jednostka dominująca, sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, obejmujące dane jednostki dominującej i jednostek od niej zależnych wszystkich szczebli, w przypadkach określonych w przepisach o rachunkowości, z wyłączeniem konsolidacji jednostek zależnych, w których dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Za poziom nieistotny Jednostka dominująca uznała sytuacje, gdy został spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:
 - 1) suma bilansowa w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyła równowartości 5% sumy bilansowej w walucie polskiej w jednostce dominującej,
 - 2) przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyły 5% wartości przychodów netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce dominującej.
- Rachunek zysków i strat sporządza się w wariantcie porównawczym. W rachunku zysków i strat wykazuje się łączny wynik na wszystkich operacjach zbycia niefinansowych aktywów trwałych, kompensując ze sobą zyski ze stratami, wynikające z poszczególnych operacji. Do przychodów ze sprzedaży netto produktów przyjmuje się wszystkie przychody i koszty związane z pożyczkami gotówkowymi, za wyjątkiem tworzenia i rozwiązywania (albo wykorzystywania) odpisów aktualizujących, które są prezentowane w działalności pozostałej operacyjnej.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

10. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości

Nie dotyczy.

11. Przedstawienie stosowanych kryteriów wyłączeń jednostek podporządkowanych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Przyjmuje się, że jedynym kryterium wyłączającym jednostki podporządkowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest spełnienie przesłanek określonych w Polityce rachunkowości Grupy Kapitałowej, wprowadzonych na podstawie art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości.

.....
Justyna Górniak
Z-ca Dyrektora
Finansowego

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY BILANS - AKTYWA

Wyszczególnienie		31.12.2023	31.12.2022
A.	AKTYWA TRWAŁE	125 108 316,72	184 656 223,88
I.	Wartości niematerialne i prawne	37 927 077,00	25 953 857,03
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	29 732 294,39	21 331 470,91
4.	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	8 194 782,61	4 622 386,12
5.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	9 384 131,88	0,00
1.	Wartość firmy - jednostki zależne	9 384 131,88	0,00
2.	Wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
III.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 516 653,17	13 332 800,59
1.	Środki trwałe	14 516 653,17	13 211 013,13
	a) grunty (w tym prawo użytkow. wieczystego gruntu)	0,00	0,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	801 349,14	842 718,54
	c) urządzenia techniczne i maszyny	744 058,44	1 616 322,12
	d) środki transportu	12 880 073,70	10 738 771,16
	e) inne środki trwałe	91 171,89	13 201,31
2.	Środki trwałe w budowie	0,00	121 787,46
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
IV.	Należności długoterminowe	526 196,59	559 015,28
1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3.	Od pozostałych jednostek	526 196,59	559 015,28
V.	Inwestycje długoterminowe	48 434 820,61	105 598 064,34
1.	Nieruchomości	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	48 434 820,61	105 598 064,34
	a) w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	27 102 548,12	0,00
	- udziały lub akcje	69 260,45	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	27 033 287,67	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	d) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	e) w pozostałych jednostkach	21 332 272,49	105 598 064,34
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	20 885 993,71	105 598 064,34
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	446 278,78	0,00
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00

Wyszczególnienie		31.12.2023	31.12.2022
VI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	14 319 437,47	39 212 486,64
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 415 400,25	38 992 178,60
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	904 037,22	220 308,04
B.	AKTYWA OBROTOWE	295 996 451,94	390 681 427,69
I.	Zapasy	0,00	0,00
1.	Materiały	0,00	0,00
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3.	Produkty gotowe	0,00	0,00
4.	Towary	0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	9 010 180,10	4 387 027,19
1.	Należności od jednostek powiązanych	5 474 848,71	1 030 262,06
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	5 474 848,71	1 030 262,06
	- do 12 miesięcy	5 474 848,71	1 030 262,06
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	3 535 331,39	3 356 765,13
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	187 952,82	1 365 880,00
	- do 12 miesięcy	187 952,82	1 365 880,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	513 080,59	30 179,55
	c) inne	2 834 297,98	1 960 705,58
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	284 564 962,51	385 072 460,81
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	274 443 263,34	385 072 460,81
	a) w jednostkach zależnych i współzależnych	81 680,17	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	81 680,17	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	b) w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	d) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	e) w pozostałych jednostkach	255 903 913,35	381 667 427,77
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	255 800 267,57	381 204 622,71
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	103 645,78	462 805,06

Wyszczególnienie		31.12.2023	31.12.2022
	f) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	18 457 669,82	3 405 033,04
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	18 457 669,82	3 405 033,04
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	10 121 699,17	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 421 309,33	1 221 939,69
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	0,00	0,00
1.	Należności niezafakturowane	0,00	0,00
2.	Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
C.	NALEŻNE WPLĄTY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		421 104 768,66	575 337 651,57

.....
 Justyna Górniak
 Z-ca Dyrektora
 Finansowego

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworzak
 Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY BILANS - PASywa

Wyszczególnienie		31.12.2023	31.12.2022
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	90 276 779,68	133 462 068,07
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	110 000 000,00	105 000 000,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	321 598 872,45	295 204 308,65
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	319 462 206,85	295 200 000,00
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	2 751 515,06	1 766 981,15
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
	- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
VII.	Różnice kursowe z przeliczenia	5 187,57	-75 499,12
VIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-269 419 029,25	-264 764 750,17
IX.	Zysk (strata) netto	-74 659 766,15	-3 668 972,44
X.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00
B.	KAPITAŁ MNIEJSZOŚCI	-9 018 908,89	0,00
C.	UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00
I.	Ujemna wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
II.	Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
D.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	339 846 897,87	441 875 583,50
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 980 308,81	7 900 787,26
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	650 110,51	303 552,64
2.	Rezerwy na świadczenia pracownicze	2 024 590,30	7 030 739,37
	- długoterminowe	68 902,54	95 183,32
	- krótkoterminowe	1 955 687,76	6 935 556,05
3.	Pozostałe rezerwy	305 608,00	566 495,25
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	305 608,00	566 495,25
II.	Zobowiązania długoterminowe	70 048 055,60	142 797 956,74
1.	Wobec jednostek powiązanych	4 966 206,39	65 265 394,95
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	65 081 849,21	77 532 561,79
	a) kredyty i pożyczki	19 145 177,83	27 916 463,13
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	37 215 262,50	41 694 968,93
	c) inne zobowiązania finansowe	8 721 408,88	7 921 129,73
	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	e) inne	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	265 992 962,47	291 176 839,50
1.	Wobec jednostek powiązanych	2 084 766,32	16 138 064,01
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	2 084 766,32	16 138 064,01
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	263 908 196,15	275 038 775,49
	a) kredyty i pożyczki	175 630 444,43	165 884 139,15
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	55 134 756,45	39 429 539,88
	c) inne zobowiązania finansowe	8 513 059,41	6 414 460,56
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	6 169 542,46	5 442 192,64
	- do 12 miesięcy	6 169 542,46	5 442 192,64
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00

Wyszczególnienie		31.12.2023	31.12.2022
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	4 279 319,66	33 209 753,31
	h) z tytułu wynagrodzeń	2 367 202,03	2 357 059,62
	i) inne	11 813 871,71	22 301 630,33
4.	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	825 570,99	0,00
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	825 570,99	0,00
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	825 570,99	0,00
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	0,00	0,00
1.	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
2.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		421 104 768,66	575 337 651,57

.....
 Justyna Górniak
 Z-ca Dyrektora
 Finansowego

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworzak
 Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie		01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
A.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZ. I ZRÓWN. Z NIMI, w tym:	300 126 088,60	389 687 113,23
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	300 126 088,60	389 687 113,23
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększ. "+", zmniejsz. "-")	0,00	0,00
III.	Koszt wytw. produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B.	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	154 805 298,37	165 726 391,35
I.	Amortyzacja	11 569 517,77	9 645 111,73
II.	Zużycie materiałów i energii	3 595 424,18	3 881 440,26
III.	Usługi obce	37 181 262,68	34 948 908,67
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	2 781 945,36	3 010 853,32
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	70 813 124,19	85 377 120,92
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	12 677 173,14	14 332 824,08
	- emerytalne	5 206 838,99	5 814 276,98
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	16 186 851,05	14 530 132,37
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C.	ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	145 320 790,23	223 960 721,88
D.	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	44 130 441,78	159 620 342,90
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	254 824,76	480 406,76
II.	Dotacje	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	43 875 617,02	159 139 936,14
E.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	199 560 437,38	352 912 653,51
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	421 317,40	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	199 139 119,98	352 912 653,51
F.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALN. OPERACYJNEJ (C+D-E)	-10 109 205,37	30 668 411,27
G.	PRZYCHODY FINANSOWE	10 964 052,71	317 206,10
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	1 037 912,77	139 272,27
	- od jednostek powiązanych	148 783,08	0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	901 841,79	0,00
V.	Inne	9 024 298,15	177 933,83
H.	KOSZTY FINANSOWE	43 524 343,18	40 551 929,16
I.	Odsetki, w tym:	37 348 161,89	36 862 293,65
	- dla jednostek powiązanych	2 302 414,79	16 072 248,64
	- dla pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	814 722,29	441 622,22
IV.	Inne	5 361 459,00	3 248 013,29
I.	ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
J.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁ. GOSPODARCZEJ (F+G-H+/-I)	-42 669 495,84	-9 566 311,79
K.	ODPIS WARTOŚCI FIRMY	493 901,68	0,00
I.	Odpis wartości firmy - jednostki zależne	493 901,68	0,00
II.	Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
L.	ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	0,00	0,00
I.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
II.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
M.	ZYSK (STRATA) Z UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	0,00	0,00
N.	ZYSK (STRATA) BRUTTO (J-K+L+/-M)	-43 163 397,52	-9 566 311,79
O.	PODATEK DOCHODOWY	33 722 404,50	-5 897 339,35
I.	Część bieżąca	3 050 679,71	29 263 366,00
II.	Część odroczone	30 671 724,79	-35 160 705,35
P.	POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
R.	ZYSKI (STRATY) MNIEJSZOŚCI	-2 226 035,87	0,00
S.	ZYSK (STRATA) NETTO (N-O-P+/-R)	-74 659 766,15	-3 668 972,44

.....
Justyna Górniak
Z-ca Dyrektora
Finansowego

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE

Wyszczególnienie		01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	141 562 068,07	115 394 837,33
	- korekty błędów	-4 050 523,80	21 777 739,02
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	137 511 544,27	137 172 576,35
1.	Kapitał podstawowy na początek okresu	105 000 000,00	105 000 000,00
1.1.	Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wydania udziałów / emisji akcji	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1.2.	Kapitał podstawowy na koniec okresu	105 000 000,00	105 000 000,00
2.	Kapitał zapasowy na początek okresu	295 204 308,65	295 441 905,98
2.1.	Zmiany kapitału zapasowego	26 394 563,80	-237 597,33
	a) zwiększenie (z tytułu)	26 394 563,80	414 864,45
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	414 864,45
	-podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	-konwersja długu na kapitał	26 394 563,80	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	652 461,78
	- likwidacja Jednostki powiązanej	0,00	652 461,78
2.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	321 598 872,45	295 204 308,65
3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
3.1.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
3.2.	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 766 981,15	1 305 829,72
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	984 533,91	461 151,43
	a) zwiększenie (z tytułu)	984 533,91	461 151,43
	- podział zysku	984 533,91	461 151,43
	- wpłaty na objęcie akcji	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- rejestracja podwyższenia kapitału	0,00	0,00
4.2.	Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	2 751 515,06	1 766 981,15
5.	Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu	-75 499,12	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
		-75 499,12	0,00
5.1.	Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu, po korektach		
5.2.	Zmiany różnic kursowych z przeliczenia	80 686,69	-75 499,12
	a) zwiększenie	80 686,69	0,00
	b) zmniejszenie		75 499,12
5.3.	Różnice kursowe z przeliczenia na koniec okresu	5 187,57	-75 499,12
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-260 333 722,61	-286 352 898,37
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 008 457,50	876 015,88
	- korekty błędów	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 008 457,50	876 015,88
6.3.	Zmiany zysku z lat ubiegłych	-984 533,91	-876 015,88

Wyszczególnienie		01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	984 533,91	876 015,88
	- podział zysku	984 533,91	876 015,88
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	23 923,59	0,00
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	261 342 180,11	287 228 914,25
	- korekty błędów	4 050 523,80	-21 777 739,02
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	265 392 703,91	265 451 175,23
6.7.	Zmiany straty z lat ubiegłych	-949 751,07	-686 425,06
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	949 751,07	686 425,06
	- korekta konsolidacyjna	949 751,07	686 425,06
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	264 442 952,84	264 764 750,17
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-264 419 029,25	-264 764 750,17
7.	Wynik netto	-74 659 766,15	-3 668 972,44
	a) zysk netto	0,00	0,00
	b) strata netto	74 659 766,15	3 668 972,44
	c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	90 276 779,68	133 462 068,07
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	90 276 779,68	133 462 068,07

.....
Justyna Górniak
Z-ca Dyrektora
Finansowego

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworzak
Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie		01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
A.	PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I.	Zysk (strata) netto	-74 659 766,15	-3 668 972,44
II.	Korekty razem	234 100 144,85	114 026 737,98
1.	Zyski (straty) mniejszości	-2 226 035,87	0,00
2.	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
3.	Amortyzacja	11 570 017,28	9 645 111,73
4.	Odpisy wartości firmy	493 901,68	0,00
5.	Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00
6.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-8 132 225,44	1 773 238,19
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	32 258 378,99	27 602 129,36
8.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	4 208 080,14	-64 573,09
9.	Zmiana stanu rezerw	-5 870 978,36	-192 277,86
10.	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu należności	-1 933 864,27	41 645 052,31
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-51 611 714,36	9 701 675,06
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	34 041 593,67	-29 196 629,21
14.	Inne korekty z działalności operacyjnej	221 302 991,39	53 113 011,49
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	159 440 378,70	110 357 765,54
B.	PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I.	Wpływy	9 866 928,06	9 812 019,89
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	554 065,04	4 226 293,85
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	92 862,82	285 726,04
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	92 862,82	285 726,04
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	199 146,99
	- odsetki	92 862,82	86 579,05
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	9 220 000,20	5 300 000,00
II.	Wydatki	54 483 431,11	18 070 357,13
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 483 431,11	10 770 357,13
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	2 000 000,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	0,00	2 000 000,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	2 000 000,00
4.	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00
5.	Inne wydatki inwestycyjne	42 000 000,00	5 300 000,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-44 616 503,05	-8 258 337,24
C.	PRZEPLWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I.	Wpływy	118 804 707,50	107 833 712,96
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	1 000 000,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	71 604 478,46	107 833 712,96
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	38 461 148,06	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	7 739 080,98	0,00
II.	Wydatki	218 575 946,37	214 895 495,46
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4.	Splaty kredytów i pożyczek	134 266 075,69	149 589 172,78
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	24 000 000,00	37 412 200,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	10 938 485,42	4 537 998,78
8.	Odsetki	47 679 822,74	23 356 123,90
9.	Inne wydatki finansowe	1 691 562,52	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-99 771 238,87	-107 061 782,50
D.	PRZEPLWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	15 052 636,78	-4 962 354,20
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	15 052 636,78	-4 962 354,20
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 405 033,04	8 367 387,24
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	18 457 669,82	3 405 033,04
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....
Justyna Górniak
Z-ca Dyrektora
Finansowego

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

1. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego jednostki dominującej, z wyodrębnieniem akcji (udziałów) posiadanych przez jednostkę dominującą i inne jednostki powiązane, oraz o liczbie i wartości nominalnej udziałów (akcji), w tym uprzywilejowanych

Na dzień 31.12.2023 r. kapitał zakładowy Jednostki dominującej Everest Finance wynosił 105.000.000 zł.

Strukturę własnościową kapitału Jednostki dominującej Everest Finance wg stanu na 31.12.2023 r. przedstawia poniższa tabela.

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
Everest Finance Sp. z o. o. sp.k.	Akcjonariusz	104 800 000	99,81%
Śledź Piotr	Akcjonariusz	126 000	0,12%
AH Group Sp. Z o.o.	Akcjonariusz	50 000	0,05%
Hyżyk Elżbieta	Akcjonariusz	12 000	0,01%
Hyżyk Stanisław	Akcjonariusz	12 000	0,01%
RAZEM		105 000 000	100,00%

Struktura własnościowa kapitału podstawowego Jednostki dominującej nie uległa zmianom w 2023 r. Udział kapitałowy wspólnika odpowiada wartości rzeczywiście wniesionego wkładu.

2. Wartość firmy lub ujemna wartość firmy dla każdej jednostki objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym osobno, ze wskazaniem sposobu ich ustalenia oraz wysokości dotychczas dokonanych odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, odpisów z tytułu trwałej utraty wartości oraz korekt z tytułu sprzedaży części udziałów, do których była ona przypisana

Wartość firmy została ustalona jako różnica między ceną nabycia określonej jednostki a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów netto.

Spółka ustaliła wartość firmy w następujący sposób:

Wyszczególnienie	Dzień przejęcia kontroli	
	29.02.2016	06.10.2023
Jednostka zależna	Everest Capital Sp. z o.o.	Smeo S.A.
Wartość firmy brutto	-	9 878 033,56
Ujemna wartość firmy brutto	1 016 165,72	-
Odpis amortyzacyjny za okres 01.01.-31.12.2023	0,00	493 901,68
Odpisy amortyzacyjne narastająco	1 016 165,72	493 901,68

Wyszczególnienie	Dzień przejęcia kontroli	
	29.02.2016	06.10.2023
Wartość firmy netto	-	9 384 131,88
Ujemna wartość firmy netto	0,00	-

Wartość firmy została ustalona na dwa momenty:

- dnia 29.02.2016 r. miało miejsce przejęcie kontroli nad Jednostką zależną Everest Capital Sp. z o.o.,
- dnia 06.10.2023 r., tj. w dniu zarejestrowania przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Jednostki zależnej Smeo, który został objęty przez Jednostkę dominującą Everest oraz jej członków Zarządu

3. Informacje liczbowe wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Everest Finanse S.A. sporządzonym za okres 01.01.2023-31.12.2023 r. została ujęta korekta błędu podstawowego. W wyniku dokonanej korekty, w 2022 koszty wynagrodzeń zostały powiększone o kwotę 5 000 000,00 zł, z jednoczesnym pomniejszeniem kosztów wynagrodzeń wykazanych w rachunku zysków i strat sporządzonym za okres 01.01.2023-31.12.2023 r. Korekta wynika z błędnego przypisania kosztów wynagrodzeń do okresu, którego te koszty dotyczyły.

Powyższa korekta została ujęta w księgach Jednostki dominującej w 2023 r., natomiast dane bilansu za rok 2022 zostały doprowadzone do porównywalności.

Poniżej przedstawiamy wpływ dokonanej korekty na dane roku 2022:

Wyszczególnienie	21.12.2022 zatwierdzony	Korekta	31.12.2022 po korekcie
Aktywa trwałe	183 706 223,88	950 000,00	184 656 223,88
Aktywa obrotowe	390 681 427,69	0,00	390 681 427,69
Portfel pożyczek pieniężnych, w tym:	484 463 745,57	0,00	484 463 745,57
- długoterminowe	105 518 524,23	0,00	105 518 524,23
- krótkoterminowe	378 945 221,34	0,00	378 945 221,34
Kapitał własny	137 512 068,07	-4 050 000,00	133 462 068,07
Rezerwy na zobowiązania	2 900 787,26	5 000 000,00	7 900 787,26
Zobowiązania długoterminowe	142 529 138,69	0,00	142 529 138,69
Zobowiązania krótkoterminowe	291 445 657,55	0,00	291 445 657,55
Suma bilansowa	574 387 651,57	950 000,00	575 337 651,57

Wyszczególnienie	01.01.2022- 31.12.2022 zatwierdzony	Korekta	01.01.2022- 31.12.2022 po korekcie
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	389 687 113,23	0,00	389 687 113,23
Koszty działalności operacyjnej	160 726 391,35	5 000 000,00	165 726 391,35
Zysk (strata) ze sprzedaży	228 960 721,88	-5 000 000,00	223 960 721,88
Pozostałe przychody operacyjne	159 620 342,90	0,00	159 620 342,90
Pozostałe koszty operacyjne	352 912 653,51	0,00	352 912 653,51
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	35 668 411,27	-5 000 000,00	30 668 411,27
Przychody finansowe	317 206,10	0,00	317 206,10
Koszty finansowe	40 551 929,16	0,00	40 551 929,16
Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-4 566 311,79	-5 000 000,00	-9 566 311,79
Odpis wartości firmy	0,00	0,00	0,00
Odpis ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	01.01.2022- 31.12.2022 zatwierdzony	Korekta	01.01.2022- 31.12.2022 po korekcie
Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	-4 566 311,79	-5 000 000,00	-9 566 311,79
Podatek dochodowy	-4 947 339,35	-950 000,00	-5 897 339,35
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) mniejszości	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	381 027,56	-4 050 000,00	-3 668 972,44

4. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a nie uwzględnione w tym sprawozdaniu

Ostrzeżenie Komisji Nadzoru Finansowego

Jednostka dominująca Everest w dniu 29.02.2024 została wpisana na listę ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego w związku ze złożonym przez UKNF zawiadomieniem o podejrzeniu popełnienia przestępstwa określonego w art. 89 ust.1 pkt.1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Zarząd Jednostki dominującej Everest podkreśla, że nie posiada wiedzy, aby właściwe organy prokuratury wszczęły jakiegokolwiek postępowanie z podejrzeniem popełnienia przestępstwa oraz, żeby członkom organów lub innym pracownikom zostały postawione jakiegokolwiek zarzuty. Jednocześnie Zarząd Jednostki dominującej Everest podkreśla, że nie prowadzi działalności w obszarze dystrybucji ubezpieczeń, w tym w charakterze agenta ubezpieczeniowego. W świetle informacji upublicznionych przez Komisję, zdarzenia, stanowiące podstawę do publikacji informacji, miały wystąpić w 2019 r. i nie miały one dotyczyć działalności Everest Finance w obszarze udzielania kredytów konsumenckich i w związku z tym nie mogą w jakikolwiek sposób wpływać na bieżącą działalność Spółki.

Zobowiązania finansowe

W 2024 r. do dnia podpisania sprawozdania finansowego Jednostka dominująca Everest Finance zaciągnęła pożyczki od podmiotów gospodarczych i osób fizycznych w łącznej kwocie 9 300 000,00 zł oraz 700 000 EUR oraz dokonała spłat w łącznej kwocie 6 150 000,00 zł.

Ponadto:

- w dniu 06.02.2024 r. Jednostka dominująca Everest Finance spłaciła częściowo pożyczkę do Jednostki zależnej Everest Capital z dnia 18.09.2020 r. w kwocie 2.000.000,00 zł, ze środków tych Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego wykupu obligacji serii R,
- w dniu 13.02.2024 r. Jednostka dominująca Everest Finance dokonała spłaty całości pożyczki zaciągniętej od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. z dnia 29.02.2016 r.,
- w dniu 15.02.2024 r. Jednostka dominująca Everest Finance spłaciła pożyczkę do Jednostki zależnej Orentano z dnia 06.02.2023 r. w kwocie 23.779.000,00 JPY, ze środków tych Jednostka zależna Orentano dokonała spłaty pożyczki zaciągniętej od Crowdfund Estonia z dnia 02.02.2023 r.,
- w dniu 06.03.2024 r. Jednostka dominująca Everest Finance zaciągnęła pożyczkę od Jednostki zależnej Everest Capital w kwocie 450.000,00 USD,

- w dniu 13.03.2024 r. Jednostka dominująca Everest Finance spłaciła częściowo pożyczkę do Jednostki zależnej Everest Capital z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 17.750.000,00 zł, ze środków tych Jednostka zależna Everest Capital dokonała wykupu obligacji serii S,
- w dniu 18.03.2024 r. Jednostka dominująca Everest Finance spłaciła pożyczkę do Jednostki zależnej Orentano z dnia 02.03.2023 r. w kwocie 32.000.000,00 JPY, ze środków tych Jednostka zależna Orentano dokonała spłaty pożyczki zaciągniętej od Crowdfund Estonia z dnia 02.03.2023 r.,
- w dniu 27.03.2024 r. Jednostka dominująca Everest Finance zaciągnęła pożyczkę od Jednostki zależnej Everest Capital w kwocie 150.000,00 USD,
- w dniu 29.03.2024 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała przydziału zabezpieczonych 45.000 sztuk obligacji na okaziciela serii W o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (Uchwała Zarządu nr 1 z dnia 29.03.2024 r.), Ze środków tych dnia 15.04.2024 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. w kwocie 44.986.000,00 zł,
- dnia 29.03.2024 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. oraz Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umów poręczenia udzieliły poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii W na okaziciela o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (45.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 67.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2031 r.,
- z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 18-36 lat, 44-48 lat, 60-63 lata, 66-67 lat oraz 71 lat,
- w dniu 09.04.2024 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała przydziału zabezpieczonych 45.000 sztuk obligacji na okaziciela serii W o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (Uchwała Zarządu nr 1 z dnia 29.03.2024 r.). Ze środków tych dnia 15.04.2024 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. w kwocie 44.986.000,00 zł,
- w dniu 11.04.2024 r. Jednostka dominująca Everest Finance spłaciła częściowo pożyczkę do Jednostki zależnej Everest Capital z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 1.203.000,00 zł, ze środków tych Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego wykupu obligacji serii P,
- w dniu 12.04.2024 r. Jednostka zależna Everest Capital na podstawie porozumienia z dnia 09.04.2024 r. w sprawie wcześniejszego wykupu obligacji oraz potrącenia wzajemnych wierzytelności dokonała wzajemnych potrąceń obligacji serii P w kwocie 3.797.000,00 zł z emisją obligacji serii W w kwocie 7.425.000,00 zł. Różnica w kwocie 3.628.000,00 zł po potrąceniu odsetek od wykupu obligacji serii P w kwocie 91.203,94 zł wpłynęła na rachunek bankowy Spółki w dniu 15.04.2024 r.,
- w dniu 12.04.2024 r. Jednostka zależna Everest Capital na podstawie porozumienia z dnia 09.04.2024 r. w sprawie wcześniejszego wykupu obligacji oraz potrącenia wzajemnych

wierzytelności dokonała wzajemnych potrąceń obligacji serii U w kwocie 10.384.000,00 zł z emisją obligacji serii W w kwocie 10.280.160,00 zł. Różnica w kwocie 103.840,00 zł wraz z odsetkami w kwocie 537 683,52 zł została zapłacona przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 12.04.2024 r. W tym samym dniu Jednostka dominująca Everest Finance spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 19.10.2021 r. w kwocie 600.000,00 zł,

- w dniu 15.04.2024 r. Spółka Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. spłaciła pożyczkę do Jednostki dominującej Everest Finance z dnia 18.12.2023 r. w kwocie 27.000.000,00 zł, ze środków tych Jednostka dominująca Everest Finance spłaciła pożyczki do Jednostki zależnej Everest Capital z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 3.797.000,00 zł oraz z dnia 19.10.2021 r. w kwocie 22.000.000,00 zł,
- w dniu 18.04.2024 r. Jednostka dominująca Everest Finance spłaciła pożyczkę do Jednostki zależnej Orentano z dnia 05.04.2023 r. w kwocie 58.600.000,00 JPY, ze środków tych Jednostka zależna Orentano dokonała spłaty pożyczki zaciągniętej od Crowdfund Estonia z dnia 04.04.2023 r.,
- dnia 13.05.2024 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 500.000,00 SGD,
- w dniu 13.05.2024 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 17.05.2024 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym 68 lat,
- dnia 17.05.2024 r. Jednostka zależna Everest Capital na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 13.05.2024 r. wyemitowała dłużne papiery wartościowe, emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru poprzez platformę inwestycyjną, zarządzaną przez spółkę prawa singapurskiego z wielkością programu emisji do wysokości 40.000.000,00 USD oraz czwartą transzą oznaczoną jako seria BO8359-004 o wartości nominalnej do 500.000,00 SGD, gdzie do dnia sporządzenia informacji finansowej objęte zostało 965 sztuk Instrumentów Dłużnych, każdy o wartości nominalnej 100,00 SGD, łącznie 96.500,00 SGD,
- do dnia podpisania sprawozdania finansowego za 2023 r. Jednostka dominująca Everest Finance spłaciła kredyty obrotowe zaciągnięte w konsorcjum banków spółdzielczych w kwocie 9.360.000,00 zł.

Zbycie portfela wierzytelności

W dniu 30.01.2024 Spółka zawarła z ULTIMO Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności z siedzibą w Warszawie (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 6,1 mln zł.

5. Informacje o istotnych zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Nie dotyczy.

6. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych wartości niematerialnych i prawnych:

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01.2023-31.12.2023							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	245 938 096,23	4 622 386,12	0,00	278 626 528,29
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	17 989 900,03	8 835 136,25	0,00	26 825 036,28
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	526 670,42	8 835 136,25	0,00	9 361 806,67
2.2.	- inne	0,00	0,00	5 049 694,31	0,00	0,00	5 049 694,31
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	12 413 535,30	0,00	0,00	12 413 535,30
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	0,00	5 262 739,76	0,00	5 262 739,76
3.1.	- inne	0,00	0,00	0,00	5 049 694,31	0,00	5 049 694,31
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	213 045,45	0,00	213 045,45
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	263 927 996,26	8 194 782,61	0,00	300 188 824,81
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	224 606 625,32	0,00	0,00	252 672 671,26
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	9 718 057,99	0,00	0,00	9 718 057,99
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	0,00	6 917 684,21	0,00	0,00	6 917 684,21
6.2.	- odpisy aktualiz. z tyt. utraty wartości (utworzenie)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	2 800 373,78	0,00	0,00	2 800 373,78
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	128 981,44	0,00	0,00	128 981,44
7.1.	- sprzedaż	0,00	0,00	128 981,44	0,00	0,00	128 981,44
7.2.	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	234 195 701,87	0,00	0,00	262 261 747,81
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	0,00	21 331 470,91	4 622 386,12	0,00	25 953 857,03
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	0,00	29 732 294,39	8 194 782,61	0,00	37 927 077,00

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01.2022-31.12.2022							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	233 878 609,47	6 643 311,56	0,00	268 587 966,97
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	16 283 929,40	10 691 759,37	0,00	26 975 688,77
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	154 518,38	10 691 759,37	0,00	10 846 277,75
2.2.	- inne	0,00	0,00	16 129 411,02	0,00	0,00	16 129 411,02
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	4 224 442,64	12 712 684,81	0,00	16 937 127,45
3.1.	- inne	0,00	0,00	0,00	12 566 754,92	0,00	12 566 754,92
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	4 224 442,64	0,00	0,00	4 224 442,64
3.3.	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	145 929,89	0,00	145 929,89
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	245 938 096,23	4 622 386,12	0,00	278 626 528,29
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	219 526 181,26	0,00	0,00	247 592 227,20
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	5 310 950,03	0,00	0,00	5 310 950,03
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	0,00	5 310 950,03	0,00	0,00	5 310 950,03
6.2.	- odpisy aktualiz. z tyt. utraty wartości (utworzenie)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	230 505,97	0,00	0,00	230 505,97
7.1.	- sprzedaż	0,00	0,00	230 505,97	0,00	0,00	230 505,97
7.2.	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	224 606 625,32	0,00	0,00	252 672 671,26
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	0,00	14 352 428,21	6 643 311,56	0,00	20 995 739,77
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	0,00	21 331 470,91	4 622 386,12	0,00	25 953 857,03

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych:

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.2023-31.12.2023							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	1 498 034,83	5 231 028,16	18 284 776,72	1 446 416,04	26 460 255,75
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	374 640,85	7 743 153,94	120 618,58	8 238 413,37
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	140 383,74	0,00	11 106,02	151 489,76
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	4 941 572,78	0,00	4 941 572,78
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	2 801 581,16	0,00	2 801 581,16
2.4.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	234 257,11	0,00	109 512,56	343 769,67
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	12 853,50	0,00	5 729 695,11	14 833,19	5 757 381,80
3.1.	- likwidacja	0,00	12 853,50	0,00	4 561 245,37	14 833,19	4 588 932,06

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.2023-31.12.2023							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 168 449,74	0,00	1 168 449,74
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 485 181,33	5 605 669,01	20 298 235,55	1 552 201,43	28 941 287,32
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	655 316,29	3 614 706,04	7 546 005,56	1 433 214,73	13 249 242,62
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	39 522,78	1 246 904,53	3 543 394,85	42 648,00	4 872 470,16
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	39 522,78	1 047 309,10	3 543 394,85	17 824,07	4 648 050,80
6.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	199 595,43	0,00	24 823,93	224 419,36
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	11 006,88	0,00	3 671 238,56	14 833,19	3 697 078,63
7.1.	- likwidacja	0,00	11 006,88	0,00	2 802 029,10	14 833,19	2 827 869,17
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	869 209,46	0,00	869 209,46
7.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.4.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	683 832,19	4 861 610,57	7 418 161,85	1 461 029,54	14 424 634,15
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	842 718,54	1 616 322,12	10 738 771,16	13 201,31	13 211 013,13
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	801 349,14	744 058,44	12 880 073,70	91 171,89	14 516 653,17

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.2022-31.12.2022							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	1 173 718,82	5 714 023,73	17 959 454,90	1 521 054,43	26 368 251,88
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	450 976,13	85 337,11	4 023 410,08	31 526,93	4 591 250,25
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	33 166,87	0,00	28 464,72	61 631,59
2.2.	- inne	0,00	0,00	3 356,00	4 023 410,08	3 062,21	4 029 828,29
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	450 976,13	48 814,24	0,00	0,00	499 790,37
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	126 660,12	568 332,68	3 698 088,26	106 165,32	4 499 246,38
3.1.	- likwidacja	0,00	126 660,12	568 332,68	1 916 656,23	106 165,32	2 717 814,35
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 781 432,03	0,00	1 781 432,03
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 498 034,83	5 231 028,16	18 284 776,72	1 446 416,04	26 460 255,75
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	689 070,77	3 057 795,43	7 277 416,37	1 500 843,87	12 525 126,44
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	55 799,26	1 115 587,94	3 124 238,32	38 536,18	4 334 161,70
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	55 799,26	1 115 587,94	3 124 238,32	38 536,18	4 334 161,70

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.2022-31.12.2022							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
6.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	89 553,74	558 677,33	2 855 649,13	106 165,32	3 610 045,52
7.1.	- likwidacja	0,00	89 553,74	558 677,33	1 226 420,93	106 165,32	1 980 817,32
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 629 228,20	0,00	1 629 228,20
7.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.4.	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	655 316,29	3 614 706,04	7 546 005,56	1 433 214,73	13 249 242,62
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	484 648,05	2 656 228,30	10 682 038,53	20 210,56	13 843 125,44
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	842 718,54	1 616 322,12	10 738 771,16	13 201,31	13 211 013,13

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych inwestycji długoterminowych:

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01.2023-31.12.2023								
Lp	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Aktywa finansowe			Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				w jednostkach powiązanych	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	w pozostałych jednostkach		
1.	Wartość bilansowa na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	105 598 064,34	0,00	105 598 064,34
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	27 102 798,12	0,00	21 332 272,49	0,00	48 435 070,61
2.1.	- nabycie / udzielenie pożyczki	0,00	0,00	27 000 000,00	0,00	20 885 993,71	0,00	47 885 993,71
2.2.	- wycena na dzień bilansowy	0,00	0,00	33 287,67	0,00	446 278,78	0,00	479 566,45
2.3.	- nabycie jednostki powiązanej	0,00	0,00	69 510,45	0,00	0,00	0,00	69 510,45
3.	Zmniejszenia (tytuły):	0,00	0,00	250,00	0,00	105 598 064,34	0,00	105 598 314,34
3.1.	- wykup / spłata pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	105 598 064,34	0,00	105 598 064,34
3.2.	- odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- likwidacja spółki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- przekwalifikowanie	0,00	0,00	250,00	0,00	0,00	0,00	250,00
4.	Wartość bilansowa na koniec okresu	0,00	0,00	27 102 548,12	0,00	21 332 272,49	0,00	48 434 820,61

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01.2022-31.12.2022								
Lp	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Aktywa finansowe			Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				w jednostkach powiązanych	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	w pozostałych jednostkach		
1.	Wartość bilansowa na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	53 489 453,64	0,00	53 489 453,64
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	104 816 555,03	0,00	104 816 555,03
2.1.	- nabycie / udzielenie pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	105 598 064,34	0,00	105 598 064,34
2.2.	- wycena instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	-781 509,31	0,00	-781 509,31
3.	Zmniejszenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	52 707 944,33	0,00	52 707 944,33
3.1.	- wykup / spłata pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	52 707 944,33	0,00	52 707 944,33
3.2.	- odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- likwidacja spółki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość bilansowa na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	105 598 064,34	0,00	105 598 064,34

7. Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartości aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych

Nie dotyczy.

8. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych wraz z wyjaśnieniem okresu ich odpisywania

Nie dotyczy.

9. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto przez jednostki powiązane

Nie dotyczy.

10. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostki powiązane środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Na dzień bilansowy 2022 i 2023 r. Jednostka dominująca oraz Jednostki zależne nie były w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane z wyjątkiem wszystkich lokali, w których znajdują się oddziały oraz centrala i siedziby tych jednostek. Rozporządzanie lokalami następuje na podstawie umów najmu.

11. Liczbę lub wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw jakie przysługują

Nie dotyczy.

12. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększenia, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego

Stan wraz ze zmianami rezerw na zobowiązania w poszczególnych okresach przedstawiają poniższe tabele.

a. Zmiany stanu rezerw na świadczenia pracownicze:

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01.2023-31.12.2023						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	95 183,32	0,00	1 935 556,05	5 000 000,00	7 030 739,37
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	20 131,71	0,00	20 131,71
2.1.	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	20 131,71	0,00	20 131,71
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	26 280,78	0,00	0,00	5 000 000,00	5 026 280,78
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	26 280,78	0,00	0,00	0,00	26 280,78
3.2.	- rezerwy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	0,00	5 000 000,00	5 000 000,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	68 902,54	0,00	1 955 687,76	0,00	2 024 590,30
4.1.	- długoterminowa	68 902,54	0,00	0,00	0,00	68 902,54
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	1 955 687,76	0,00	1 955 687,76

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01.2022-31.12.2022						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	95 183,32	0,00	2 377 876,99	0,00	2 473 060,31
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	442 320,94	0,00	442 320,94
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	442 320,94	0,00	442 320,94
3.2.	- rezerwy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	95 183,32	0,00	1 935 556,05	0,00	2 030 739,37
4.1.	- długoterminowa	95 183,32	0,00	0,00	0,00	95 183,32
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	1 935 556,05	0,00	1 935 556,05

b. Zmiany stanu pozostałych rezerw:

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01.2023-31.12.2023						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		skutki toczących się postępowań sądowych	straty		inne	
	z transakcji gospodarczych w toku		naprawy gwarancyjne			
1.	Stan rezerw na początek okresu	566 495,25	0,00	0,00	0,00	566 495,25
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	23 135,96	23 135,96
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	23 135,96	23 135,96
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	284 023,21	0,00	0,00	0,00	284 023,21
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	284 023,21	0,00	0,00	0,00	284 023,21
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	282 472,04	0,00	0,00	23 135,96	305 608,00
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	282 472,04	0,00	0,00	23 135,96	305 608,00

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01.2022-31.12.2022						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		skutki toczących się postępowań sądowych	straty		inne	
	z transakcji gospodarczych w toku		naprawy gwarancyjne			
1.	Stan rezerw na początek okresu	184 200,00	0,00	0,00	50 000,00	234 200,00
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	382 295,25	0,00	0,00	0,00	382 295,25
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	382 295,25	0,00	0,00	0,00	382 295,25
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	50 000,00	50 000,00
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	50 000,00	50 000,00
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	566 495,25	0,00	0,00	0,00	566 495,25
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	566 495,25	0,00	0,00	0,00	566 495,25

13. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanu na koniec roku obrotowego

WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH							
Lp	Wyszczególnienie	31.12.2023			31.12.2022		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności
1.	Należności od jednostek powiązanych	5 474 848,71	0,00	5 474 848,71	1 030 262,06	0,00	1 030 262,06
1.1.	- z tytułu dostaw i usług	5 474 848,71	0,00	5 474 848,71	1 030 262,06	0,00	1 030 262,06
1.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	3 661 182,05	125 850,66	3 535 331,39	3 524 660,75	167 895,62	3 356 765,13
3.1.	- z tytułu dostaw i usług	187 952,82	0,00	187 952,82	1 365 880,00	0,00	1 365 880,00
3.2.	- z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpiec. społ. i zdrow.	513 080,59	0,00	513 080,59	30 179,55	0,00	30 179,55
3.3.	- inne	2 960 148,64	125 850,66	2 834 297,98	2 128 601,20	167 895,62	1 960 705,58
3.4.	- dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

WYSOKOŚĆ ODPIŚW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH							
Lp	Wyszczególnienie	31.12.2023			31.12.2022		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności
Razem		9 136 030,76	125 850,66	9 010 180,10	4 554 922,81	167 895,62	4 387 027,19

Dodatkowo, Grupa Kapitałowa utworzyła odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek pieniężnych w następującej wysokości:

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Stan na początek okresu	62 981 427,72	413 107 687,25
Zwiększenia	154 230 471,05	128 933 845,88
Zmniejszenia	143 345 817,84	479 060 105,41
Stan na koniec okresu	73 866 080,93	62 981 427,72

Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości Grupa Kapitałowa tworzy odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek gotówkowych według następujących zasad:

- na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności (ustalony na bazie danych historycznych),
- na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągalności tych należności (ustalony na bazie danych historycznych).

Na dzień bilansowy Grupa Kapitałowa dokonuje przeliczenia odpisów aktualizujących według przyjętych zasad i ujmuje w księgach korektę wynikającą z porównania wielkości wyliczonych koniec każdego kwartału kalendarzowego odpisów z saldem z ksiąg rachunkowych.

14. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym okresie spłaty

Na dzień 31.12.2023 r. Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w kwocie 329 871 475,61

zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY wg stanu na 31.12.2023						
Lp	Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
		do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
1.	Wobec jednostek powiązanych	2 084 766,32	4 966 206,39	0,00	0,00	7 050 972,71
1.1.	- kredyty i pożyczki	0,00	4 966 206,39	0,00	0,00	4 966 206,39
1.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5.	- inne	2 084 766,32	0,00	0,00	0,00	2 084 766,32
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	257 738 653,69	57 883 342,39	7 198 506,82	0,00	322 820 502,90
3.1.	- kredyty i pożyczki	175 630 444,43	12 125 177,83	7 020 000,00	0,00	194 775 622,26
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	55 134 756,45	37 215 262,50	0,00	0,00	92 350 018,95
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	8 513 059,41	8 542 902,06	178 506,82	0,00	17 234 468,29
3.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.5.	- inne	18 460 393,40	0,00	0,00	0,00	18 460 393,40

Razem	259 823 420,01	62 849 548,78	7 198 506,82	0,00	329 871 475,61
-------	----------------	---------------	--------------	------	----------------

Na dzień 31.12.2022 r. Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w kwocie 370 664 160,34 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPLATY wg stanu na 31.12.2022						
Lp	Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
		do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
1.	Wobec jednostek powiązanych	16 138 064,01	65 265 394,95	0,00	0,00	81 403 458,96
1.1.	- kredyty i pożyczki	0,00	49 955 794,95	0,00	0,00	49 955 794,95
1.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	15 309 600,00	0,00	0,00	15 309 600,00
1.3.	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5.	- inne	16 138 064,01	0,00	0,00	0,00	16 138 064,01
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	211 728 139,59	61 551 387,25	15 981 174,54	0,00	289 260 701,38
3.1.	- kredyty i pożyczki	165 884 139,15	12 255 754,79	15 660 708,34	0,00	193 800 602,28
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	39 429 539,88	41 694 968,93	0,00	0,00	81 124 508,81
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	6 414 460,56	7 600 663,53	320 466,20	0,00	14 335 590,29
3.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.5.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	227 866 203,60	126 816 782,20	15 981 174,54	0,00	370 664 160,34

15. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostek powiązanych ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń

Grupa kapitałowa w 2023 r. nie posiada żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Grupy.

Jednostka dominująca posiada natomiast zastawy rejestrowe ustanowione na jej wierzytelnościach z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a) w dniu 30.08.2018 r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank Polski S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia. Dnia 02.12.2019 r. została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., gdzie przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata. Ponadto dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych od 37 do 43 lat, od 49 do 52 lat oraz 73 lata,
- b) w dniu 21.08.2019 r. Jednostka dominująca ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku

pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Jednostki dominującej wynika z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą był Jednostka dominująca. Dnia 15.06.2021 r. Jednostka dominująca podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 73 lat. W dniu 22.02.2022 r. zastawy rejestrowe na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 52 rokiem życia oraz w wieku 73 lat zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów,

- c) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodziły aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Jednostka dominująca podpisała aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz 74 lata, aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do 63 i 71 lat. W dniu 12.04.2024 obligacje serii P zostały wykupione,
- d) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Jednostka dominująca podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat. W dniu 24.02.2022 r. zastawy rejestrowe zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 17.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 26-28 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,
- e) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 16.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym,

których wiek wynosi 19-25 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały oraz zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione; dnia 14 września 2022 roku zastaw rejestrowy został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat. Dnia 18.12.2023 r. Jednostka dominująca podpisała Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 66-67 lat. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,

- f) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Jednostka dominująca zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi 66 do 70 lat. W dniu 31.01.2022 r. zastaw rejestrowy na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia został zwolniony na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawu, aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do przedziału 66-68 lat. W dniu 29.12.2023 r. obligacje serii T zostały wykupione. W związku z wykupem obligacji serii T zastaw został wykreślony,
- g) w dniu 28.06.2021 r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 44, 45 lat oraz od 60 do 62 lata, w związku ze spłatą kredytu, zastaw rejestrowy został wykreślony,
- h) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Jednostka dominująca zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczeniem zostały objęte wierzytelności z tytułu pożyczek pieniężnych udzielone osobom fizycznym w wieku 25 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,
- i) w dniu 05.07.2022r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze o zmiennym składzie składającym się z istniejących i przyszłych wierzytelności pieniężnych na rzecz SIA Mintos Finance No. 17 tytułem zabezpieczenia wierzytelności wystawionych za pośrednictwem platformy w skład zastawu wchodzi pożyczki pieniężne udzielone osobom fizycznym w wieku 18,34-43 i 46,

- j) w dniu 21.11.2022 r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 49, 50 lat, dnia 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,
- k) w dniu 28.06.2023 r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 03.07.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat,
- l) w dniu 11.09.2023 r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 18.09.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 29, 45 lub 72 lata,
- m) w dniu 15.11.2023 r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 20.11.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio od 60 do 62 i 64 lat,
- n) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodzi aktywne pożyczki pieniężne (kredyty konsumenckie), udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi 19-25 lat oraz 32-33 lata, które nie zostały wypowiedziane,
- o) w dniu 13.05.2024 r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 17.05.2024 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym 68 lat.

Wśród zabezpieczeń zobowiązań Jednostek Grupy Kapitałowej Everest Finance znajdują się również zastawy rejestrowe ustanowione na wierzytelnościach z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodziły wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące tej spółce z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat, natomiast aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób z którymi zawierano umowy leasingu zwrotnego do 63 i 71 lat. Obligacje serii P zostały wykupione dnia 12.04.2024 r.,
- b) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono dnia 18.12.2023 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodziły wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące jej z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 66-67 lat. Obligacje serii S zostały wykupione dnia 25.03.2024 r.,
- c) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T dnia 21.07.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodziły wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące jej z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 66 do 70 lat. Aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób z którymi zawarto umowy leasingu zwrotnego do przedziału 66-68 lat. Obligacje serii T zostały wykupione dnia 29.12.2023 r.,
- d) z tytułu zawartego przez spółkę Jednostkę dominującą w dniu 23.12.2020 r. aneksu do Umowy o kredyt w rachunku bieżącym z dnia 24.04.2016 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności przysługujących Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 37 do 43 lat oraz 49 do 52 lat i 73 lat,
- e) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodziły wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące jej z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 18 do 36 lat. Dnia 30.12.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodziły wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące jej z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 44 do 48 lat oraz od 60 do 62 lat. Obligacje serii U zostały wykupione dnia 15.04.2024 r.,
- f) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono dnia 29.03.2024 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodziły wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące jej z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 18-36, 44-48, 60-63, 66-67 i 71 lat.

Jednostka dominująca jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.12.2022 r. wynosiło 14 335 590,29 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciągnięte przez Jednostkę dominującą pożyczki od Santander Leasing S.A. Na dzień 31.12.2023 r. saldo tych pożyczek wynosiło 4 675 817,34 zł.

16. Łączna kwota zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez jednostki powiązane i stowarzyszone gwarancji i poręczeń, także wekslowych

16.1. Poręczenia udzielone przez Jednostkę dominującą:

16.1.1. w dniu 21.08.2019 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15 000 000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 został podpisany aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 30.06.2026 r.,

16.1.2. w dniu 13.02.2020 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.; dnia 17.02.2023 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. poręczenie zostało wydłużone do 28.02.2026 r. W związku ze zmianą w dniu 09.02.2024 r. Warunków Emisji Obligacji dnia 20.02.2024 r. Jednostka dominująca zawarła aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,

16.1.3. w dniu 21.09.2020 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r., aneksem z dnia 27.07.2023 r. poręczenie zostało wydłużone do 30.06.2026 r.,

16.1.4. w dniu 27.10.2020 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych

przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zastało do 31.03.2026 r. W dniu 25.03.2024 r. Obligacje serii S zostały wykupione,

- 16.1.5. w dniu 27.10.2020 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r. na podstawie aneksu z dnia 27.09.2023 r. poręczenie zostało wydłużone do 30.11.2028 r. W dniu 29.12.2023 r. obligacje serii T zostały wykupione,
- 16.1.6. w dniu 15.10.2021 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela, o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zastało do 31.10.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. Obligacje serii U zostały wykupione,
- 16.1.7. dnia 28.06.2023 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,
- 16.1.8. dnia 11.09.2023 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,
- 16.1.9. dnia 15.11.2023 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 4.000.000,00 USD,
- 16.1.10. dnia 31.01.2024 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki od Pani Małgorzaty Dworczak o wartości 3.500.000,00 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- 16.1.11. dnia 31.01.2024 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. z tytułu zaciągnięcia przez tę

spółkę pożyczki od Pani Iwony Pawlak o wartości 3.500.000,00 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,

- 16.1.12. dnia 29.03.2024 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii W na okaziciela o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (45.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 67.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2031 r.,
 - 16.1.13. dnia 13.05.2024 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 500.000,00 SGD,
 - 16.1.14. w celu zabezpieczenia umów pożyczek zaciągniętych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. od Santander Leasing S.A., Jednostka dominująca udzieliła poręczenia weksli wystawionych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. Saldo zobowiązań z powyższych pożyczek na dzień 31.12.2023 r. wyniosło 1.725.173,28 zł,
- 16.2. Poręczenia udzielone przez Jednostkę powiązaną Everest Finance Sp. z o.o. Sp. k.:
- 16.2.1. dodatkowo, dnia 21.08.2019 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15 000 000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 został podpisany aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 30.06.2026 r.,
 - 16.2.2. w dniu 13.02.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.; dnia 17.02.2023 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. poręczenie zostało wydłużone do 28.02.2026 r. Obligacje serii P zostały wykupione dnia 12.04.2024 r.,
 - 16.2.3. w dniu 21.09.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda).

Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r. Dnia 27.07.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r.

- 16.2.4. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zastało do 31.03.2026 r.;
- 16.2.5. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r. Obligacje serii S zostały wykupione dnia 25.03.2024 r.,
- 16.2.6. W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 28.06.2021 r. Jednostka dominująca uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Jednostkę dominującą, kredyt został spłacony w dniu 23.06.2023 r.,
- 16.2.7. w dniu 15.10.2021 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r.,
- 16.2.8. w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 29.12.2021 r. Jednostka dominująca uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Jednostkę dominującą, dnia 15.12.2023 r. kredyt został spłacony,
- 16.2.9. w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 03.02.2022 r. Jednostka dominująca uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Jednostkę dominującą, dnia 04.01.2024 r. kredyt został spłacony,
- 16.2.10. w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 21.11.2022 r. Jednostka dominująca uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.

siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Jednostkę dominującą, dnia 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,

16.2.11. w dniu 29.03.2024 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii W na okaziciela, o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (45.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 67.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2031 r.

17. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych oraz przychodów przyszłych okresów

Struktura czynnych rozliczeń międzyokresowych przedstawia się następująco:

SPECYFIKACJA ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH CZYNNYCH na dzień				
Wyszczególnienie	31.12.2023		31.12.2022	
	długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 415 400,25	0,00	38 992 178,60	0,00
Ubezpieczenia	0,00	322 550,24	0,00	307 584,28
Czynsze	0,00	0,00	0,00	0,00
Licencje	0,00	0,00	0,00	0,00
Banery	0,00	150,00	0,00	748,72
Usługi reklamowe	0,00	17 857,74	0,00	158 208,32
Usługi informatyczne	0,00	341 412,32	0,00	304 548,73
Koszty pozyskania klienta	0,00	297 497,77	0,00	0,00
Koszty windykacji	0,00	850 305,23	0,00	0,00
Koszty niezakończonych prac rozwojowych	0,00	473 508,57	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	1 022 064,68	0,00	671 157,68
Razem	13 415 400,25	3 325 346,55	38 992 178,60	1 442 247,73

18. Składniki aktywów i pasywów wykazywanych w więcej niż jednej pozycji bilansu

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Wycena instrumentów finansowych	549 924,56	1 525 726,00
Inne długoterminowe aktywa finansowe	446 278,78	0,00
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	103 645,78	462 805,06
Pożyczki pieniężne	267 819 290,52	484 543 285,68
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	14 885 993,71	105 598 064,34
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	252 933 296,81	378 945 221,34
Rozliczenia międzyokresowe czynne	3 325 346,55	1 442 247,73
Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	904 037,22	220 308,04
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 421 309,33	1 221 939,69
Pożyczki zaciągnięte	161 143 650,41	190 736 781,59
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	4 966 206,39	65 265 394,95
Kredyty i pożyczki długoterminowe	12 125 177,83	16 216 463,13
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	144 052 266,19	109 254 923,51
Kredyty bankowe	38 598 178,24	68 329 215,64
Kredyty i pożyczki długoterminowe	7 020 000,00	11 700 000,00
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	31 578 178,24	56 629 215,64
Wyemitowane obligacje	92 350 018,95	81 124 508,81
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
Długoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	37 215 262,50	41 694 968,93
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	55 134 756,45	39 429 539,88
Zobowiązania z tytułu leasingów	17 234 468,29	14 335 590,29
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	8 721 408,88	7 921 129,73
Inne zobowiązania finansowe krótkoterminowe	8 513 059,41	6 414 460,56

19. Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

Nie dotyczy.

USTĘP 2 - WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

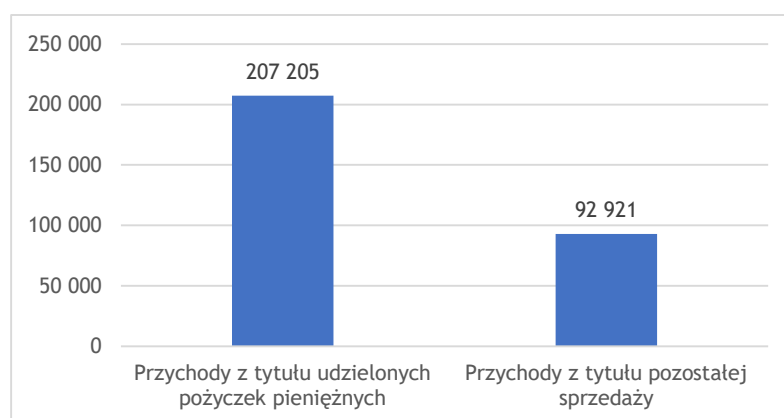
Nie dotyczy.

USTĘP 3 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

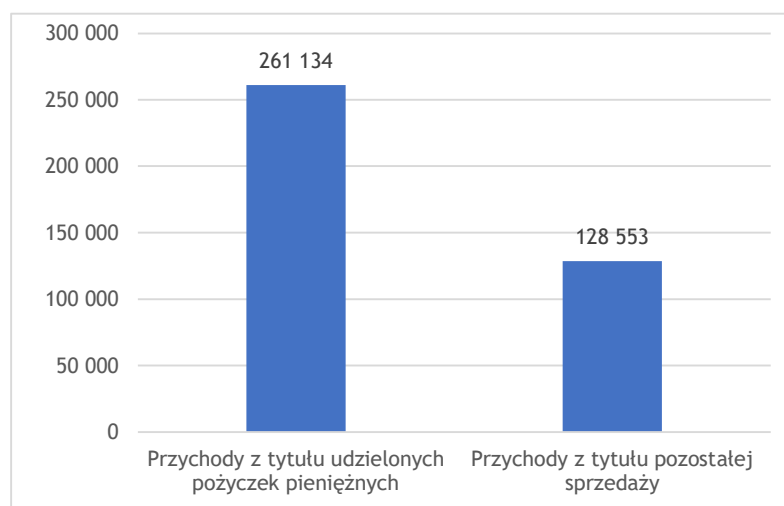
1. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów wykazanych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat

Grupa Kapitałowa Everest Finanse osiągnęła następujące przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

a. za okres 01.01.2023-31.12.2023 r.:



b. za okres 01.01.2022-31.12.2022 r.:



W latach 2022-2023 Grupa Kapitałowa Everest Finanse osiągała wszystkie przychody na terenie kraju.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych

Nie dotyczy.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Nie dotyczy.

4. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

Nie dotyczy.

5. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto

Wyszczególnienie		01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	-43 163 397,52	-4 566 311,79
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	235 476 367,44	293 337 533,34
C.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 852 415,18	39 401,17
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00	26 886 097,56
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	229 958 218,00	395 808 611,53
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	-5 637 922,09	10 240 143,40
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	8 844 499,34	6 072 219,95
H.	Strata z lat ubiegłych	0,00	8 307 285,75
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	15 008 744,36	26 567 310,15
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-52 007 639,21	147 179 410,64
K.	Podatek dochodowy	181 163,00	27 964 088,00

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględniła także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych, aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

6. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby

Nie dotyczy.

7. Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

Nie dotyczy.

8. Odsetki i różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym

Nie dotyczy.

9. Poniesione w okresie i planowane do końca br. nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Nakłady poniesione w okresie	9 544 323,59	11 067 953,08

Ze względu na perspektywy dalszego rozwoju, Jednostka dominująca planuje zawierać w najbliższym roku kolejne umowy leasingowe.

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

Nie dotyczy.

USTĘP 4 - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH**1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zrealizowanych i naliczonych od udzielonych pożyczek:**

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek gotówkowych	180 523 594,97	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek gotówkowych	26 211 463,86	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza gotówkowymi	874 179,96	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza gotówkowymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	207 609 238,79	

Wyszczególnienie	01.01.2022-31.12.2022	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek gotówkowych	242 031 209,94	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek gotówkowych	19 102 786,39	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza gotówkowymi	125 980,22	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza gotówkowymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	261 259 976,55	

2. Koszty obciążające Grupę Kapitałową z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, tj. kredytowych, pożyczkowych, leasingowych, innych kosztów finansowych oraz z tytułu emisji obligacji przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2022	01.01.-31.12.2021
Kredyty		
a) Odsetki naliczone i zrealizowane	5 876 283,35	2 462 690,08
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	430 917,93	1 201 973,81
c) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
Pożyczki otrzymane		
a) Odsetki zrealizowane	22 306 009,21	12 455 647,63
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	12 000,00	12 000,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	1 219 225,35	0,00
- Do trzech miesięcy	772 597,78	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	446 627,57	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez wspólników	-328 517,38	1 476 162,88
Obligacje		
a) Odsetki zrealizowane	26 495 421,26	7 757 759,16
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	1 708 991,75	6 985 771,22
- Do trzech miesięcy	1 708 991,75	6 535 724,72
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	450 046,50
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	4 780 600,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
c) Zmiana dyskonta obligacji	-1 127 740,50	6 695 144,16
Leasing		
Odsetki naliczone i zrealizowane	1 606 640,08	337 622,33
Odsetki naliczone w latach poprzednich i zapłacone w roku bieżącym	-20 851 069,16	-2 952 716,65
RAZEM	37 348 161,89	36 432 054,62

USTĘP 5 - WYJAŚNIENIA DO SPRAWOZDAŃ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH

1. Kursy przyjęte do wyceny sprawozdań finansowych wyrażonych w walutach obcych

Do wyceny pozycji walutowych na 31.12.2023 r. Grupa Kapitałowa przyjęła kurs średni NBP z dnia 30.12.2023 w wysokości 4,3480.

2. Sprawozdania połączone

Nie dotyczy.

USTĘP 6 - POZOSTAŁE WYJAŚNIENIA

1. Kontynuacja działalności jednostek powiązanych

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Jednostkę dominującą oraz Jednostki zależne w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzania niniejszej informacji nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie dla kontynuowania przez te spółki działalności.

W Ustępie 7 wskazano również zmiany w Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Jednostki dominującej Everest Finance z tytułu opłat pozaodsetkowych w sposób trwały, dlatego też Grupa Everest - podobnie jak i w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego - prowadzi działania zmierzające do dostosowania się do możliwych zmian i tym samym uniknięcia ich negatywnych konsekwencji.

Dnia 29.01.2024 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XVIII Wydział Gospodarczy wydał postanowienie o zatwierdzeniu układu w postępowaniu o zatwierdzenie układu dłużnika, tj. Jednostki zależnej Smeo. Powyższy układ przewiduje konwersję wierzytelności na akcje w podwyższonym kapitale, przy czym podwyższenie to nie będzie niższe niż 4 958 056,00 zł i nie wyższe niż 9 126 633,00 zł. Objęcie akcji w podwyższonym kapitale zakładowym nastąpi z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Spółki, a cena emisyjna akcji wyniesie 4,11 zł za każdą akcję. Ponadto, w ramach układu zostały określone warunki restrukturyzacji zadłużenia Jednostki zależnej Smeo oraz spłaty tego zadłużenia.

2. Struktura środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Grupy Kapitałowej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Środki pieniężne w kasie	29 462,44	30 261,42
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	18 428 207,38	3 374 771,62
Inne środki pieniężne	0,00	0,00
Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

Wyszczególnienie	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	159 440 378,70	110 357 765,54
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-44 616 503,05	-8 258 337,24
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-99 771 238,87	-107 061 782,50

3. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostki powiązane umów nieuwzględnionych w bilansie skonsolidowanym w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy grupy kapitałowej

Brak umów

4. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Jednostkę dominującą lub inne jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym (z wyjątkiem transakcji dokonanych wewnątrz grupy kapitałowej) ze stronami powiązanymi, wraz z informacjami określającymi ich charakter

1.1. Jednostki powiązane:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

- 1.2. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej:
- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- 1.3. Osoby, będące małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej:
- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- 1.4. Jednostki kontrolowane, współkontrolowane lub inne jednostki, na które znaczący wpływ wywiera lub posiada w nich znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa powyżej:
- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- 1.5. Jednostki realizujące program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki:
- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

5. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe
Na dzień 31.12.2022 r. Grupa Kapitałowa Everest Finance zatrudniata:

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie	
	01.01.2023-31.12.2023 (osoby)	01.01.2022-31.12.2022 (osoby)
Pracownicy umysłowi	405	428
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	7	5
Pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o świadczenie usług lub zlecenia	1 152	1 351
Ogółem	1 564	1 784

6. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółki handlowe

Lp	Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
1.	Zarząd	6 003 500,00	1 580 931,72
2.	Rada Nadzorcza	0,00	0,00
Razem		1 580 931,72	6 003 500,00

Powyższe zestawienie uwzględnia wypłacone wynagrodzenia oraz utworzone rezerwy na świadczenia dla członków Zarządu Jednostek zależnych Everest Finance i Tempo Finance.

7. Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych

W 2021 i 2022 r. Grupa Kapitałowa nie udzielała pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

8. Informacje o wynagrodzeniu brutto audytora Grupy Kapitałowej

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	15 000,00	12 650,00
Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10 000,00	10 000,00
Badanie jednostkowych sprawozdań finansowych	158 000,00	120 522,05
Przeglądy jednostkowych sprawozdań finansowych	264 550,00	152 461,50
Usługi doradztwa podatkowego	28 613,51	125 555,02
Inne		0,00
Razem brutto	476 163,51	421 188,57

9. Podmioty, w których jednostki powiązane są wspólnikami ponoszącymi nieograniczoną odpowiedzialność

Nie dotyczy

10. Transakcje z jednostkami powiązanymi

a) Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.

Wyszczególnienie	2023	2022
Sprzedaż usług	48 015 733,91	3 222 419,39
Zakupy - pozostałe	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	4 125 411,46	5 797 125,65
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	0,00	0,00
Koszty finansowe - poręczenia obligacji	73 722,00	92 355,70
Splata pożyczki (kapitał)	44 989 588,54	3 523 987,72
Splata pożyczki (odsetki)	4 125 411,46	2 766 012,28
Wykup obligacji celem umorzenia (kapitał)	0,00	0,00
Objęcie akcji w podwyższonym kapitale	0,00	0,00
Saldo:		
Należności	5 474 848,71	1 030 262,06
Zobowiązania, w tym:	7 050 972,73	81 403 458,96
- otrzymane pożyczki	4 966 206,41	49 955 794,95
- akcje	338 069 781,00	338 069 781,00
- obligacje	0,00	15 309 600,00
- inne	2 084 766,32	16 138 064,01
Należności z tyt. udzielonej pożyczki	27 033 287,67	0,00

USTĘP 7 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK

Ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest Grupa

Ryzyka zmiany cen, kredytowego oraz pozostałych zagrożeń, na jakie narażona jest Grupa Kapitałowa dotyczą w głównej mierze Jednostki dominującej, jako że ta Jednostka prowadzi kluczową działalność wpływającą na ogólne wyniki Grupy kapitałowej.

Głównym przedmiotem działalności Jednostki dominującej jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym.

W celu zminimalizowania ryzyka braku ściągalności wymagalnych płatności Jednostka dominująca prowadzi windykację własną w oparciu o przejęty od Jednostki dominującej system windykacji. Proces windykacji rozpoczyna się w momencie posiadania przez klienta pierwszej raty zaległości. Klienci, którzy posiadają trudności w spłacie wymagalnych zobowiązań podlegają dalszej procedurze windykacyjnej. W przypadku dalszych opóźnień w płatności Klient trafia do Działu Windykacji, który odpowiada za prowadzenie procesu windykacji przedsądowej (wypowiedzenie umowy), sądowej oraz komorniczej.

W odniesieniu do Jednostki zależnej Everest Capital, głównym przedmiotem działalności jest finansowa działalność usługowa, w ramach której Jednostka zależna Everest Capital dokonuje emisji obligacji.

Gwarancją stabilności finansowej jest udzielenie szeregu poręczeń Jednostce zależnej Everest Capital oraz zabezpieczeń głównie na wierzytelnościach pożyczkowych Jednostki zależnej Everest Finance.

Ryzyko podwyższenia stóp procentowych

Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Jednostkom z Grupy Kapitałowej finansowaniem zewnętrznym (pożyczki i kredyty) jest podwyższenie stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych wynika ze zmienności rynków finansowych i przejawia się w zmianach ceny pieniądza. Ryzyko to ma istotny wpływ na zmianę wielkości spłacanych zobowiązań finansowych. Skutki zmian stóp procentowych równoważone są poprzez portfel aktywów finansowych oprocentowanych wg stałych stóp procentowych. W dotychczasowej działalności Jednostki dominującej zmiany stóp procentowych nie wpływały w istotny sposób na sytuację finansową.

Ustawa antylichwiarska:

17 listopada 2022 r. została ogłoszona ustawa z dnia 6 października 2022 r o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Ustawa wchodzi w życie po upływie 6 miesięcy od dnia jej ogłoszenia, z wyjątkiem:

- art.1, art.2, art.6 oraz art.7 pkt 1,3-7,10 i 11 które wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia,
- art.7 pkt 13, który wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

Główne zmiany przedstawiamy poniżej:

1. W ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny polegające na dodaniu przepisów art. 720¹-720⁵ i art 724¹ określających:
 - definicję pozaodsetkowych kosztów związanych z zawarciem umowy pożyczki;
 - wzór pozwalający określić maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów ponoszonych przez biorącego pożyczkę pieniężną;
 - górną granicę pozaodsetkowych kosztów w całym okresie spłaty pożyczki w wysokości do 25% całkowitej kwoty pożyczki;
 - obowiązek informacyjny względem biorącego pożyczkę;
 - warunki ustanowienia zabezpieczenia zwrotu pożyczki;
 - skutki przedterminowej spłaty pożyczki.
2. W zakresie ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim uchwalona ustawa przewiduje m.in. zmiany polegające na:
 - wprowadzeniu regulacji wskazującej, iż instytucja pożyczkowa uzależnia udzielenie kredytu konsumenckiego od pozytywnej oceny zdolności kredytowej kredytobiorcy, a oceny takiej dokonuje się na podstawie analizy danych udostępnianych przez zaufanych dostawców gromadzących i przetwarzających dane niezbędne do takiej oceny ; w przypadku, gdyby przyznano pożyczkę bez wykonania takiej weryfikacji, to wiarygodność z umowy o kredyt konsumencki nie będzie mogła zostać w żaden sposób zbyta;
 - obniżeniu maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego oraz wprowadzeniu rozróżnienia ich wysokości w zależności od długości okresu spłaty kredytu;
 - ustawa przyjmuje, iż dla kredytów o okresie spłaty nie krótszym niż 30 dni maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu oblicza się według wskazanego w ustawie wzoru przyjmującego wartości 10% dla kosztów niezależnych od okresu kredytowania oraz 10 % dla kosztów uzależnionych od okresu kredytowania (w miejsce dotychczasowych wartości 25 % i 30 %);
 - ponadto ustawa wprowadza dodatkową regulację przyjmującą, iż dla kredytów o okresie spłaty krótszym niż 30 dni maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu oblicza się według wskazanego w ustawie wzoru przyjmującego wartość 5 %;
 - obniżeniu maksymalnej wysokości kosztów pozaodsetkowych kredytu konsumenckiego ze 100 % do 45% całkowitej kwoty kredytu;
 - podwyższeniu wysokości minimalnego kapitału zakładowego instytucji pożyczkowej do kwoty 1 000 000 zł.;
 - wprowadzeniu ograniczenia, że środki przeznaczone na udzielanie kredytów konsumenckich przez instytucje pożyczkowe nie mogą pochodzić z działalności polegającej na gromadzeniu środków pieniężnych innych osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, w tym

z emisji obligacji lub innych instrumentów dłużnych oraz ze źródeł nieudokumentowanych;

- wprowadzeniu zasady odpowiedzialności instytucji pożyczkowej w zakresie udzielanych kredytów konsumenckich za działania lub zaniechania jej pracowników, pośredników kredytowych, za których pośrednictwem udziela kredytów konsumenckich, lub innych przedsiębiorców wykonujących na jej rzecz czynności związane z udzielaniem kredytów konsumenckich, w tym za działania związane z żądaniem od kredytobiorcy zapłaty odsetek lub pozaodsetkowych kosztów kredytu w wysokości wyższej niż maksymalna lub zawarciem umowy, która zobowiązuje do tego kredytobiorcę wobec instytucji pożyczkowej;
- wprowadzeniu nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego nad instytucjami pożyczkowymi oraz określenie zasad tego nadzoru, w tym również sankcji dla instytucji pożyczkowych oraz członków zarządu instytucji pożyczkowych za naruszenie obowiązków wskazanych w ustawie jak również zobligowanie instytucji pożyczkowych do ponoszenia opłat na pokrycie kosztów nadzoru;
- wprowadzeniu regulacji dotyczącej możliwości wykreślenia instytucji pożyczkowej z rejestru instytucji pożyczkowych oraz jeżeli jest wpisana jednocześnie do rejestru pośredników kredytu konsumenckiego - także z tego rejestru, w przypadku gdy przestanie ona spełniać warunki do prowadzenia tej działalności;
- wprowadzeniu przepisu karnego penalizującego wprowadzanie w błąd organu nadzoru;
- obowiązek przekazywania informacji o udzieleniu kredytu konsumenckiego instytucjom, o których mowa w art. 105 ust.4 ustawy Prawo bankowe, dodatkowo przekazywanie informacji o zaległościach w spłacie kredytu tym instytucjom lub biuru informacji gospodarczej.

W szczególności przesądzono, że:

- zmienianych przepisów ustawy - Kodeks cywilny, ustawy - Prawo bankowe, ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz ustawy o kredycie konsumenckim w zakresie regulacji dotyczących zasad ustalania maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu, w brzmieniu nadanym uchwaloną ustawą, nie stosuje się do umów zawartych przed dniem wejścia w życie tych przepisów;
- instytucje pożyczkowe wpisane do rejestru instytucji pożyczkowych przed dniem wejścia w życie wskazanych w ustawie zmienianych przepisów ustawy o kredycie konsumenckim, które z dniem wejścia w życie tych przepisów nie spełniają określonych w nich wymogów, mogą prowadzić działalność w zakresie udzielania kredytów konsumenckich bez spełniania tych wymogów do dnia 31 grudnia 2023 r.;
- wejście w życie uchwalonej ustawy nie powoduje obowiązku wcześniejszego wykupu wyemitowanych obligacji ani wcześniejszej spłaty finansowania uzyskanego z wykorzystaniem innych instrumentów dłużnych, jeżeli zaciągnięcie takich zobowiązań

nie jest dopuszczalne na gruncie nowo wprowadzonej regulacji ustawy o kredycie konsumenckim, dotyczącej określenia pochodzenia środków przeznaczanych na udzielanie kredytów konsumenckich przez instytucje pożyczkowe.

W ocenie Spółek z Grupy Everest, zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodowały głównie zmniejszenie przychodów Jednostki dominującej z tytułu opłat pozaodsetkowych w sposób trwały, dlatego też Grupa Everest - podobnie jak i w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego - prowadzi szereg działań zmierzających do dostosowania się do potencjalnie nowej sytuacji i tym samym uniknięcia negatywnych konsekwencji przewidywanych zmian przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim. Grupa Everest prowadzi m.in. prace związane z rozwojem produktu leasingu konsumenckiego zwrotnego oraz wdrożeniem aplikacji mobilnej dla klientów. Wdrożenie aplikacji mobilnej umożliwi Grupie Everest również wdrożenie sprzedaży dóbr konsumpcyjnych i wkraczanie na rynek e-commerce.

Postępowania przed UOKIK

W dniu 3 lipca 2023 r. wobec Jednostki dominującej została wydana przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów Decyzja nr DOZIK-2.610.3.2022.K, w której uznał on za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów:

1. udzielanie konsumentom finansowania - na podstawie aneksu do zawartej uprzednio umowy pożyczki jednocześnie z udzieleniem konsumentom finansowania (na podstawie udzielonego pełnomocnictwa) w formie leasingu konsumenckiego zwrotnego - skutkującego pobieraniem od konsumentów poza odsetkowych kosztów z tytułu obu ww. tytułów za cały okres finansowania w łącznej kwocie przewyższającej maksymalną wysokość poza odsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego określoną w obowiązującym do dnia 30 czerwca 2021 roku art. 8d ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374. ze zm.) oraz w art. 36a ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2023 r. poz. 1028) w zw. z art. 31zc ww. ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, co stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów w związku z art. 8f ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych i stwierdził zaniechanie jej stosowania z dniem 17 czerwca 2021 r.
2. nieprzekazywanie konsumentom w sposób jasny, jednoznaczny i we właściwym czasie, tj. przed zawarciem umowy poza lokalem przedsiębiorstwa, istotnych informacji dotyczących formy uzyskiwanego finansowania oraz związanych z nią kosztów potrzebnych konsumentowi do podjęcia decyzji o zawarciu aneksu do umowy pożyczki wraz z umową leasingu

konsumenckiego zwrotnego i umową sprzedaży do umowy leasingu konsumenckiego zwrotnego, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 6 ust. 1 i ust. 3 pkt 1 w zw. z ust. 5 i w zw. z art. 4 ust 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz.U. z 2023 r. poz. 845), oraz godzi w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust 1 i ust 2 pkt. 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów i nakazał zaniechania jej stosowania.

Ponadto Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nałożył na Jednostkę dominującą obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, o których mowa w pkt. 1 i 2 powyżej, w postaci:

- złożenia oświadczenia w terminie nie później niż 14 dni od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów i utrzymywania go na stronie internetowej Jednostki dominującej przez okres 4 miesięcy od złożenia o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- doręczenia bezpośrednio (za pośrednictwem doradcy klienta), na swój koszt, za pokwitowaniem, w terminie 2 miesięcy od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, każdemu konsumentowi, który zawarł za pośrednictwem Jednostki dominującej - w okresie od dnia 15 maja 2020 r. do dnia 16 czerwca 2021 r. - umowę leasingu konsumenckiego, i w dniu uprawomocnienia się decyzji pozostaje (z uwagi na zawartą umowę pożyczki lub umowę leasingu) klientem Jednostki dominującej, pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- opublikowania w mediach społecznościowych, w których obecna jest Jednostka dominująca, na swój koszt, w terminie 14 dni od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, i utrzymywania przez okres 4 miesięcy, komunikatu o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- doręczenia bezpośrednio (za pośrednictwem doradcy klienta), na swój koszt, za pokwitowaniem, w terminie 2 miesięcy od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, każdemu konsumentowi, który od dnia 16 grudnia 2022 r. zawarł za pośrednictwem Jednostki dominującej umowę leasingu konsumenckiego w tym samym dniu co aneks do umowy pożyczki, i w dniu uprawomocnienia się decyzji pozostaje (z uwagi na zawartą umowę pożyczki lub umowę leasingu) klientem Jednostki dominującej, pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Dodatkowo Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów – nałożył na Jednostkę dominującą karę pieniężną w wysokości:

- ✓ 11 431 490,00 zł z tytułu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów w pkt.1 powyżej,
- ✓ 3 627 300,00 zł z tytułu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów określone w pkt. 2 powyżej.

Jednostka dominująca nie zgadza się z wydaną przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów decyzją w całości oraz uważa, że dokonana przez Prezesa UOKiK interpretacja stanu faktycznego jest błędna a wykładnia przepisów prawa potraktowana wybiórczo.

Jednostka dominująca prowadząc działalność gospodarczą respektuje wszelkie przepisy powszechnie obowiązującego prawa i w ocenie Jednostki dominującej jej działanie nie naruszyło zbiorowych interesów konsumentów. Przedmiotowa decyzja Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów jest nieprawomocna.

Zgodnie z przysługującym Jednostce dominującej prawem - stosownie do treści art. 81 ust. 1 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów w związku z art. 479(28) § 2 ustawy z 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r. poz. 1805 ze zm.) Jednostka dominująca wniosła w dniu 3 sierpnia 2023 r. odwołanie do Sądu Okręgowego w Warszawie - Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W powyższym odwołaniu Jednostka dominująca zarzuciła m.in.:

- a) naruszenie przepisów prawa materialnego,
- b) błędy w ustaleniach stanu faktycznego,
- c) naruszenie przepisów postępowania.

W związku z tym, że Jednostka dominująca nie zgadza się z decyzją Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, na powyższe kary nie została utworzona rezerwa, a utworzenie rezerwy będzie wynikać z niekorzystnego dla Jednostki dominującej rozstrzygnięcia sprawy przez Sąd Okręgowy w Warszawie - Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

.....
Justyna Górniak
Z-ca Dyrektora
Finansowego

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu