



**EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA**

**ul. Stary Rynek 88**

**61-772 Poznań**

## **SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

**za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

## WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacje identyfikujące jednostkę

<b>Pełna nazwa Jednostki:</b>	Everest Finanse Spółka Akcyjna
<b>Forma prawna:</b>	Spółka Akcyjna
<b>Ulica:</b>	Stary Rynek 88
<b>Miejscowość:</b>	Poznań
<b>Kod pocztowy:</b>	61-772
<b>Poczta:</b>	Poznań
<b>Sąd rejestrowy:</b>	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
<b>Data wpisu do rejestru:</b>	06.02.2015 r.
<b>Numer wpisu do rejestru:</b>	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 od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki 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.

### 2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31.12.2022 r.,
- dla rachunku zysków i strat, dla rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w kapitale własnym za analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego, tj. od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

### 3. Założenie kontynuowania działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzania niniejszej informacji nie istnieją okoliczności wskazujące na poważne zagrożenie dla kontynuowania przez nią działalności.

W Ustępie 8 wskazano zmiany, które zostały ogłoszone w Dzienniku Ustaw dnia 17.11.2022 r. w Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Przepisy ustawy spowodują istotne ograniczenie wypracowywanych przychodów przez spółki z Grupy Everest.

**4. Przyjęte zasady (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego**

- Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i statucie spółki.
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w statucie spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.
- Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym zdarzenia gospodarcze 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 trwale i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwale oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 10 000 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.
- Spółka dokonuje kwalifikacji umów leasingowych dla celów bilansowych 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 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).
- 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.
- 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.

.....  
Katarzyna Gajniak  
Główna Księgowa

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (WARIANT PORÓWNAWCZY)**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022 zatwierdzony	01.01.2022 - 31.12.2022 po przekształceniu
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>299 158 889,03</b>	<b>389 688 313,23</b>	<b>389 688 313,23</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	299 158 889,03	389 688 313,23	389 688 313,23
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>151 222 687,04</b>	<b>159 598 152,62</b>	<b>164 598 152,62</b>
I. Amortyzacja	11 087 255,39	9 645 111,73	9 645 111,73
II. Zużycie materiałów i energii	3 579 471,22	3 881 380,96	3 881 380,96
III. Usługi obce	34 659 777,64	33 917 163,45	33 917 163,45
IV. Podatki i opłaty, w tym:	2 483 907,43	3 008 456,47	3 008 456,47
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	70 641 002,25	80 301 020,92	85 301 020,92
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	12 625 297,37	14 319 650,72	14 319 650,72
- emerytalne	5 206 838,99	5 814 276,98	5 814 276,98
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	16 145 975,74	14 525 368,37	14 525 368,37
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>147 936 201,99</b>	<b>230 090 160,61</b>	<b>225 090 160,61</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>44 119 433,88</b>	<b>159 585 530,75</b>	<b>159 585 530,75</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	254 824,76	480 406,76	480 406,76
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	43 864 609,12	159 105 123,99	159 105 123,99
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>198 043 546,51</b>	<b>352 827 276,00</b>	<b>352 827 276,00</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	198 043 546,51	352 827 276,00	352 827 276,00
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>-5 987 910,64</b>	<b>36 848 415,36</b>	<b>31 848 415,36</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>9 365 885,60</b>	<b>316 993,35</b>	<b>316 993,35</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	922 417,37	139 272,27	139 272,27
- od jednostek powiązanych	33 287,67	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	901 841,79	0,00	0,00
V. Inne	7 541 626,44	177 721,08	177 721,08
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>41 807 673,93</b>	<b>42 896 864,27</b>	<b>42 896 864,27</b>
I. Odsetki, w tym:	40 615 344,13	39 868 382,23	39 868 382,23
- dla jednostek powiązanych	16 534 149,06	19 093 898,99	19 093 898,99
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	814 722,29	441 622,22	441 622,22
IV. Inne	377 607,51	2 586 859,82	2 586 859,82

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022 zatwierdzony	01.01.2022 - 31.12.2022 po przekształceniu
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-38 429 698,97	-5 731 455,56	-10 731 455,56
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	2 834 123,00	29 052 047,00	29 052 047,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZONY	31 274 222,79	-34 807 426,15	-35 757 426,15
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-72 538 044,76	23 923,59	-4 026 076,41

.....  
Katarzyna Gajniak  
Główna Księgowa

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS AKTYWA**

BILANS - AKTYWA	31.12.2023	31.12.2022 zatwierdzony	31.12.2022 po przekształceniu
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>109 432 002,07</b>	<b>183 878 025,87</b>	<b>184 828 025,87</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>28 686 965,40</b>	<b>25 953 857,03</b>	<b>25 953 857,03</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	28 686 965,40	25 953 857,03	25 953 857,03
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>14 404 778,28</b>	<b>13 332 800,59</b>	<b>13 332 800,59</b>
1. Środki trwałe	14 404 778,28	13 211 013,13	13 211 013,13
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	797 566,38	842 718,54	842 718,54
c) urządzenia techniczne i maszyny	716 380,38	1 616 322,12	1 616 322,12
d) środki transportu	12 880 073,70	10 738 771,16	10 738 771,16
e) inne środki trwałe	10 757,82	13 201,31	13 201,31
2. Środki trwałe w budowie	0,00	121 787,46	121 787,46
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>526 196,59</b>	<b>559 015,28</b>	<b>559 015,28</b>
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	526 196,59	559 015,28	559 015,28
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>57 464 602,16</b>	<b>105 697 106,34</b>	<b>105 697 106,34</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	57 464 602,16	105 697 106,34	105 697 106,34
a) w jednostkach powiązanych	36 132 329,67	99 042,00	99 042,00
- udziały lub akcje	9 099 042,00	99 042,00	99 042,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	27 033 287,67	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	21 332 272,49	105 598 064,34	105 598 064,34
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	20 885 993,71	105 598 064,34	105 598 064,34
- inne długoterminowe aktywa finansowe	446 278,78	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>8 349 459,64</b>	<b>38 335 246,63</b>	<b>39 285 246,63</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 918 930,99	38 114 938,59	39 064 938,59
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	430 528,65	220 308,04	220 308,04
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>268 961 611,82</b>	<b>390 603 052,27</b>	<b>390 603 052,27</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Materiały	0,00	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.12.2023	31.12.2022 zatwierdzony	31.12.2022 po przekształceniu
4. Towary	0,00	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>8 263 005,67</b>	<b>4 369 839,19</b>	<b>4 369 839,19</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	5 474 848,71	1 030 262,06	1 030 262,06
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	5 474 848,71	1 030 262,06	1 030 262,06
- do 12 miesięcy	5 474 848,71	1 030 262,06	1 030 262,06
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	2 788 156,96	3 339 577,13	3 339 577,13
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	155 485,48	1 365 880,00	1 365 880,00
- do 12 miesięcy	155 485,48	1 365 880,00	1 365 880,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń spotecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	20 655,15	12 991,55	12 991,55
c) inne	2 612 016,33	1 960 705,58	1 960 705,58
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>259 436 599,89</b>	<b>385 011 273,39</b>	<b>385 011 273,39</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	259 436 599,89	385 011 273,39	385 011 273,39
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	255 903 913,35	381 667 427,77	381 667 427,77
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	255 800 267,57	381 204 622,71	381 204 622,71
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	103 645,78	462 805,06	462 805,06
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 532 686,54	3 343 845,62	3 343 845,62
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 532 686,54	3 343 845,62	3 343 845,62
- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 262 006,26</b>	<b>1 221 939,69</b>	<b>1 221 939,69</b>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>378 393 613,89</b>	<b>574 481 078,14</b>	<b>575 431 078,14</b>

Katarzyna Gajniak  
Główna Księgowa

Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu



**BILANS PASYWA**

BILANS - PASYWA	31.12.2023	31.12.2022 zatwierdzony	31.12.2022 po przekształceniu
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>57 282 697,39</b>	<b>133 870 742,14</b>	<b>129 820 742,14</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	105 000 000,00	105 000 000,00	105 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	295 204 308,65	295 204 308,65
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	295 204 308,65	295 200 000,00	295 200 000,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-270 383 566,50	-266 357 490,10	-266 357 490,10
VI. Zysk (strata) netto	-72 538 044,76	23 923,59	-4 026 076,41
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>321 110 916,50</b>	<b>440 610 336,00</b>	<b>445 610 336,00</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>2 738 830,17</b>	<b>2 900 787,26</b>	<b>7 900 787,26</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	431 767,83	303 552,64	303 552,64
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 024 590,30	2 030 739,37	7 030 739,37
- długoterminowa	68 902,54	95 183,32	95 183,32
- krótkoterminowa	1 955 687,76	1 935 556,05	6 935 556,05
3. Pozostałe rezerwy	282 472,04	566 495,25	566 495,25
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	282 472,04	566 495,25	566 495,25
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>63 690 847,21</b>	<b>142 613 911,85</b>	<b>142 613 911,85</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	42 181 034,97	114 055 308,99	114 055 308,99
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	21 509 812,24	28 558 602,86	28 558 602,86
a) kredyty i pożyczki	12 788 403,36	20 637 473,13	20 637 473,13
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	8 721 408,88	7 921 129,73	7 921 129,73
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>254 681 239,12</b>	<b>295 095 636,89</b>	<b>295 095 636,89</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	84 426 327,18	61 592 390,78	61 592 390,78
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	84 426 327,18	61 592 390,78	61 592 390,78
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	170 254 911,94	233 503 246,11	233 503 246,11
a) kredyty i pożyczki	141 828 631,17	163 830 424,99	163 830 424,99
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 185 974,63	6 414 460,56	6 414 460,56
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 897 414,19	5 396 796,30	5 396 796,30

BILANS - PASywa	31.12.2023	31.12.2022 zatwierdzony	31.12.2022 po przekształceniu
- do 12 miesięcy	3 897 414,19	5 396 796,30	5 396 796,30
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	4 191 145,66	33 207 595,31	33 207 595,31
h) z tytułu wynagrodzeń	2 362 074,03	2 352 338,62	2 352 338,62
i) inne	11 789 672,26	22 301 630,33	22 301 630,33
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>378 393 613,89</b>	<b>574 481 078,14</b>	<b>575 431 078,14</b>

.....  
Katarzyna Gajniak  
Główna Księgowa

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022 zatwierdzony	01.01.2022 - 31.12.2022 po przekształceniu
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>133 870 742,15</b>	<b>112 069 079,53</b>	<b>112 069 079,53</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	-4 050 000,00	21 777 739,02	21 777 739,02
<b>I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>129 820 742,15</b>	<b>133 846 818,55</b>	<b>133 846 818,55</b>
<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>105 000 000,00</b>	<b>105 000 000,00</b>	<b>105 000 000,00</b>
<b>1.1. Zmiany kapitału podstawowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00	0,00
<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>105 000 000,00</b>	<b>105 000 000,00</b>	<b>105 000 000,00</b>
<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>295 204 308,65</b>	<b>295 204 308,65</b>	<b>295 204 308,65</b>
<b>2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
<b>2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu</b>	<b>295 204 308,65</b>	<b>295 204 308,65</b>	<b>295 204 308,65</b>
<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
przeznaczenie zysku za rok poprzedni na kapitały rezerwowe	0,00	0,00	0,00
wpłaty na podwyższenie kapitału akcyjnego			
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
podział zysku z poprzedniego roku	0,00	0,00	0,00
rejestracja w KRS podwyższenia kapitału	0,00	0,00	0,00
<b>4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>-266 333 566,50</b>	<b>-288 135 229,12</b>	<b>-288 135 229,12</b>
<b>5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>23 923,59</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
<b>5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>23 923,59</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
przeznaczenie na kapitał rezerwowy	0,00	0,00	0,00
wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00
<b>5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>23 923,59</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>266 357 490,09</b>	<b>288 135 229,12</b>	<b>288 135 229,12</b>

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022 zatwierdzony	01.01.2022 - 31.12.2022 po przekształceniu
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	4 050 000,00	-21 777 739,02	-21 777 739,02
<b>5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>270 407 490,09</b>	<b>266 357 490,10</b>	<b>266 357 490,10</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
<b>5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>270 407 490,09</b>	<b>266 357 490,10</b>	<b>266 357 490,10</b>
<b>5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-270 383 566,50</b>	<b>-266 357 490,10</b>	<b>-266 357 490,10</b>
<b>6. Wynik netto</b>	<b>-72 538 044,76</b>	<b>23 923,59</b>	<b>-4 026 076,41</b>
a) zysk netto	0,00	23 923,59	0,00
b) strata netto	72 538 044,76	0,00	4 026 076,41
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>57 282 697,39</b>	<b>133 870 742,14</b>	<b>129 820 742,14</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>57 282 697,39</b>	<b>133 870 742,14</b>	<b>129 820 742,14</b>

.....  
Katarzyna Gajniak  
Główna Księgowa

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)**

<b>RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022 zatwierdzony</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022 po przekształceniu</b>
<b>A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>			
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>-72 538 044,76</b>	<b>23 923,59</b>	<b>-4 026 076,41</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>221 232 675,57</b>	<b>111 178 870,46</b>	<b>115 228 870,46</b>
1. Amortyzacja	11 087 255,39	9 645 111,73	9 645 111,73
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-8 291 430,45	1 774 451,72	1 774 451,72
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	28 597 712,45	30 154 464,70	30 154 464,70
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	4 208 080,14	-92 344,56	-92 344,56
5. Zmiana stanu rezerw	-5 161 957,09	-5 192 277,86	-192 277,86
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-3 860 347,79	41 483 398,72	41 483 398,72
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-52 886 812,55	9 736 299,40	9 736 299,40
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	30 895 720,42	-29 443 244,88	-30 393 244,88
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	216 644 455,05	53 113 011,49	53 113 011,49
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	0,00	0,00	0,00
12. Odpis aktualizujący inwestycje	0,00	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>148 694 630,81</b>	<b>111 202 794,04</b>	<b>111 202 794,04</b>
<b>B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>			
<b>I. Wpływy</b>	<b>9 866 928,06</b>	<b>9 812 019,89</b>	<b>9 812 019,89</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	554 065,04	4 226 293,85	4 226 293,85
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	92 862,82	285 726,04	285 726,04
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	92 862,82	285 726,04	285 726,04
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	199 146,99	199 146,99
- odsetki	92 862,82	86 579,05	86 579,05
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	9 220 000,20	5 300 000,00	5 300 000,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-63 483 431,11</b>	<b>-18 164 399,13</b>	<b>-18 164 399,13</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-12 483 431,11	-10 770 357,13	-10 770 357,13
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-9 000 000,00	-2 094 042,00	-2 094 042,00
a) w jednostkach powiązanych	-9 000 000,00	-94 042,00	-94 042,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	-2 000 000,00	-2 000 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe		-2 000 000,00	-2 000 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	-42 000 000,00	-5 300 000,00	-5 300 000,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-53 616 503,05</b>	<b>-8 352 379,24</b>	<b>-8 352 379,24</b>
<b>C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>			
<b>I. Wpływy</b>	<b>103 680 884,15</b>	<b>109 303 712,96</b>	<b>109 303 712,96</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	103 680 884,15	109 303 712,96	109 303 712,96

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022 zatwierdzony	01.01.2022 - 31.12.2022 po przekształceniu
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-198 570 170,99</b>	<b>-217 025 887,91</b>	<b>-217 025 887,91</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-146 986 852,42	-186 985 122,78	-186 985 122,78
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-4 568 096,12	-4 537 998,78	-4 537 998,78
8. Odsetki	-47 015 222,45	-25 502 766,35	-25 502 766,35
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-94 889 286,84</b>	<b>-107 722 174,95</b>	<b>-107 722 174,95</b>
<b>D. PRZEPLWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>188 840,92</b>	<b>-4 871 760,15</b>	<b>-4 871 760,15</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>188 840,92</b>	<b>-4 871 760,15</b>	<b>-4 871 760,15</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>3 343 845,62</b>	<b>8 215 605,77</b>	<b>8 215 605,77</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>3 532 686,54</b>	<b>3 343 845,62</b>	<b>3 343 845,62</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

.....  
Katarzyna Gajniak  
Główna Księgowa

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

## DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

#### 1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2023 - 31.12.2023						
Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	1 498 034,83	4 730 376,84	18 284 776,72	1 427 853,52	25 941 041,91
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	140 383,74	7 743 153,94	11 106,02	7 894 643,70
Nabycie	0,00	0,00	140 383,74	0,00	11 106,02	151 489,76
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	2 801 581,16	0,00	2 801 581,16
Inne	0,00	0,00	0,00	4 941 572,78	0,00	4 941 572,78
Zmniejszenia, w tym:	0,00	12 853,50	0,00	5 729 695,11	14 833,19	5 757 381,80
Likwidacja	0,00	12 853,50	0,00	4 561 245,37	14 833,19	4 588 932,06
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 168 449,74	0,00	1 168 449,74
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	1 485 181,33	4 870 760,58	20 298 235,55	1 424 126,35	28 078 303,81
Umorzenie na początek okresu	0,00	655 316,29	3 114 054,72	7 546 005,56	1 414 652,21	12 730 028,78
Zwiększenia	0,00	43 305,54	1 040 325,48	3 543 394,85	13 549,51	4 640 575,38
Zmniejszenia, w tym:	0,00	11 006,88	0,00	3 671 238,56	14 833,19	3 697 078,63
Likwidacja	0,00	11 006,88	0,00	2 802 029,10	14 833,19	2 827 869,17
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	869 209,46	0,00	869 209,46
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	687 614,95	4 154 380,20	7 418 161,85	1 413 368,53	13 673 525,53
Wartość netto na początek okresu	0,00	842 718,54	1 616 322,12	10 738 771,16	13 201,31	13 211 013,13
Wartość netto na koniec okresu	0,00	797 566,38	716 380,38	12 880 073,70	10 757,82	14 404 778,28
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	46%	85%	37%	99%	49%

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2022 - 31.12.2022						
Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	1 173 718,82	5 213 372,41	17 959 454,90	1 502 491,91	25 849 038,04
Zwiększenia, w tym:	0,00	450 976,13	85 337,11	4 023 410,08	31 526,93	4 591 250,25
Nabycie	0,00	0,00	33 166,87	0,00	28 464,72	61 631,59
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	450 976,13	48 814,24	0,00	0,00	499 790,37
Inne	0,00	0,00	3 356,00	4 023 410,08	3 062,21	4 029 828,29
Zmniejszenia, w tym:	0,00	126 660,12	568 332,68	3 698 088,26	106 165,32	4 499 246,38
Likwidacja	0,00	126 660,12	568 332,68	1 916 656,23	106 165,32	2 717 814,35
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 781 432,03	0,00	1 781 432,03
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	1 498 034,83	4 730 376,84	18 284 776,72	1 427 853,52	25 941 041,91
Umorzenie na początek okresu	0,00	689 070,77	2 557 144,11	7 277 416,37	1 482 281,35	12 005 912,60
Zwiększenia	0,00	55 799,26	1 115 587,94	3 124 238,32	38 536,18	4 334 161,70
Zmniejszenia, w tym:	0,00	89 553,74	558 677,33	2 855 649,13	106 165,32	3 610 045,52
Likwidacja	0,00	89 553,74	558 677,33	1 226 420,93	106 165,32	1 980 817,32
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 629 228,20	0,00	1 629 228,20
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	655 316,29	3 114 054,72	7 546 005,56	1 414 652,21	12 730 028,78
Wartość netto na początek okresu	0,00	484 648,05	2 656 228,30	10 682 038,53	20 210,56	13 843 125,44
Wartość netto na koniec okresu	0,00	842 718,54	1 616 322,12	10 738 771,16	13 201,31	13 211 013,13
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	44%	66%	41%	99%	49%

## 2. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych wartości niematerialnych i prawnych

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2023 - 31.12.2023						
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne		Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
			Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w budowie		
Wartość brutto na początek okresu	0,00	28 066 045,94	237 628 895,49	4 591 358,96	0,00	270 286 300,39
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	5 576 364,73	8 866 163,41	0,00	14 442 528,14
Nabycie	0,00	0,00	526 670,42	8 866 163,41	0,00	9 392 833,83
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	5 049 694,31	0,00	0,00	5 049 694,31
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	128 981,44	5 262 739,76	0,00	5 391 721,20
Likwidacja	0,00	0,00	128 981,44	213 045,45	0,00	342 026,89
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	5 049 694,31	0,00	5 049 694,31
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	243 076 278,78	8 194 782,61	0,00	279 337 107,33
Umorzenie na początek okresu	0,00	28 066 045,94	216 266 397,42	0,00	0,00	244 332 443,36
Zwiększenia	0,00	0,00	6 446 680,01	0,00	0,00	6 446 680,01
Zmniejszenia	0,00	0,00	128 981,44	0,00	0,00	128 981,44
Likwidacja	0,00	0,00	128 981,44	0,00	0,00	128 981,44
Umorzenie na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	222 584 095,99	0,00	0,00	250 650 141,93
Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00		25 953 857,03	0,00	25 953 857,03
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00		28 686 965,40	0,00	28 686 965,40
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	100%		92%	0%	90%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2022 - 31.12.2022						
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne		Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
			Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w budowie		
Wartość brutto na początek okresu	0,00	28 066 045,94	225 496 493,09	6 685 200,04	0,00	260 247 739,07
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	16 314 956,56	10 660 732,21	0,00	26 975 688,77
Nabycie	0,00	0,00	154 518,38	10 660 732,21	0,00	10 815 250,59
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	12 566 754,92	0,00	0,00	12 566 754,92
Inne	0,00	0,00	3 593 683,26	0,00	0,00	3 593 683,26
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	4 224 442,64	12 712 684,81	0,00	16 937 127,45
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	145 929,89	0,00	145 929,89
Sprzedaż	0,00	0,00	4 224 442,64	0,00	0,00	4 224 442,64
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	12 566 754,92	0,00	12 566 754,92
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	237 587 007,01	4 633 247,44	0,00	270 286 300,39
Umorzenie na początek okresu	0,00	28 066 045,94	211 185 953,36	0,00	0,00	239 251 999,30
Zwiększenia	0,00	0,00	5 310 950,03	0,00	0,00	5 310 950,03
Zmniejszenia	0,00	0,00	230 505,97	0,00	0,00	230 505,97
Sprzedaż	0,00	0,00	230 505,97	0,00	0,00	230 505,97
Umorzenie na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	216 266 397,42	0,00	0,00	244 332 443,36
Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00		20 995 739,77	0,00	20 995 739,77
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00		25 953 857,03	0,00	25 953 857,03
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	100%		89%	0%	90%



### 3. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych inwestycji długoterminowych

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2023 - 31.12.2023						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki			Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	instrumenty finansowe	
Wartość na początek okresu	99 042,00	0,00	0,00	105 598 064,34	0,00	105 697 106,34
Zwiększenia, w tym:	9 000 000,00	27 033 287,67	0,00	20 885 993,71	446 278,78	57 365 560,16
Nabycie	9 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 000 000,00
Udzielenie pożyczek	0,00	27 000 000,00	0,00	20 885 993,71	0,00	47 885 993,71
Wycena do wartości godziwej	0,00	33 287,67	0,00	0,00	446 278,78	479 566,45
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	105 598 064,34	0,00	105 598 064,34
Zbycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Splaty pożyczek	0,00	0,00	0,00	105 598 064,34	0,00	105 598 064,34
Wycena do wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja spółki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość na koniec okresu	9 099 042,00	27 033 287,67	0,00	20 885 993,71	446 278,78	57 464 602,16

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2022 - 31.12.2022						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki			Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	instrumenty finansowe	
Wartość na początek okresu	4 239 000,00	0,00	0,00	52 707 944,33	781 509,31	57 728 453,64
Zwiększenia, w tym:	94 042,00	0,00	0,00	105 598 064,34	0,00	105 692 106,34
Nabycie	94 042,00	0,00	0,00	0,00	0,00	94 042,00
Udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	105 598 064,34	0,00	105 598 064,34
Wycena do wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	4 234 000,00	0,00	0,00	52 707 944,33	781 509,31	57 723 453,64
Zbycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Splaty pożyczek	0,00	0,00	0,00	52 707 944,33	0,00	52 707 944,33
Wycena do wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	781 509,31	781 509,31
Likwidacja spółki	4 234 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 234 000,00
Wartość na koniec okresu	99 042,00	0,00	0,00	105 598 064,34	0,00	105 697 106,34

#### 4. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

Nie dotyczy.

#### 5. Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

Nie dotyczy

#### 6. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Spółka nie jest w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczysto.

#### 7. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka nie jest 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 siedziba spółki. Rozporządzanie lokalami przez spółkę następuje na podstawie umów najmu.

**8. Posiadane papiery wartościowe lub prawa, w tym świadectwa udziałowe, zamienne dłużne papiery wartościowe, warranty i opcje**

Nie dotyczy.

**9. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego i stanu na koniec roku obrotowego**

Na dzień 31.12.2023 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 80 081 409,67 zł:

Wyszczególnienie	Wartość	Prezentacja w aktywach
Odpis aktualizujący wartość należności dotyczących udzielanych pożyczek	79 955 559,01	Inwestycje krótkoterminowe w pozostałych jednostkach z tytułu udzielonych pożyczek
Odpis aktualizujący wartość pozostałych należności	125 850,66	Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek
<b>Razem</b>	<b>80 081 409,67</b>	

Na dzień 31.12.2022 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 71 426 656,89 zł:

Wyszczególnienie	Wartość	Prezentacja w aktywach
Odpis aktualizujący wartość należności dotyczących udzielanych pożyczek	71 258 761,27	Inwestycje krótkoterminowe w pozostałych jednostkach z tytułu udzielonych pożyczek
Odpis aktualizujący wartość pozostałych należności	167 895,62	Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek
<b>Razem</b>	<b>71 426 656,89</b>	

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

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

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

W przypadku innych należności krótkoterminowych Spółka dokonuje odpisów aktualizujących wartość tych należności na podstawie oceny ryzyka i zagrożenia spraw wątpliwych i spornych.

**10. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego**

Na dzień 31.12.2023 r. kapitał podstawowy Spółki wynosił 105.000.000,00 zł.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 31.12.2023 r. przedstawiała się następująco:

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

W roku 2023 nie nastąpiły zmiany w strukturze własnościowej kapitału.

### 11. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych

Szczegółowy zakres zmian poszczególnych pozycji kapitału własnego przedstawiono w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

### 12. Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty

Zarząd Spółki rekomenduje, aby stratę netto poniesioną w 2023 r. pokryć zyskami przyszłych okresów.

### 13. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększenia, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym

Stan rezerw na zobowiązania na 31.12.2023 r. wraz ze zmianami w badanym okresie przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>7 900 787,26</b>	<b>1 316 008,63</b>	<b>225 727,55</b>	<b>6 225 957,39</b>	<b>2 738 830,17</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	303 552,64	353 942,74	225 727,55	0,00	431 767,83
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	7 030 739,37	273 439,64	0,00	5 253 307,93	2 024 590,30
- długoterminowa	95 183,32	9 995,42	0,00	36 276,20	68 902,54
- krótkoterminowa	6 935 556,05	273 439,64	0,00	5 253 307,93	1 955 687,76
<b>3. Pozostałe rezerwy</b>	<b>566 495,25</b>	<b>688 626,25</b>	<b>0,00</b>	<b>972 649,46</b>	<b>282 472,04</b>
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	566 495,25	688 626,25	0,00	972 649,46	282 472,04

Stan rezerw na zobowiązania na 31.12.2022 r. wraz ze zmianami w badanym okresie przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>8 093 065,12</b>	<b>1 002 103,65</b>	<b>5 108 358,54</b>	<b>1 086 022,97</b>	<b>2 900 787,26</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 385 804,81	26 106,37	5 108 358,54	0,00	303 552,64
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 473 060,31	593 702,03	0,00	1 036 022,97	2 030 739,37
- długoterminowa	95 183,32	0,00	0,00	0,00	95 183,32

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
- krótkoterminowa	2 377 876,99	593 702,03	0,00	1 036 022,97	1 935 556,05
<b>3. Pozostałe rezerwy</b>	<b>234 200,00</b>	<b>382 295,25</b>	<b>0,00</b>	<b>50 000,00</b>	<b>566 495,25</b>
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	234 200,00	382 295,25	0,00	50 000,00	566 495,25

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

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 294 047 013,87 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	192 592 013,79
	powyżej roku do 3 lat	46 181 034,97
	powyżej 3 lat do 5 lat	1 768 403,36
	powyżej 5 lat	0,00
Zobowiązania z tytułu leasingu	do roku	6 185 974,63
	powyżej roku do 3 lat	8 542 902,06
	powyżej 3 lat do 5 lat	178 506,82
	powyżej 5 lat	0,00
Obligacje	do roku	0,00
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Kredyty bankowe	do roku	31 578 178,24
	powyżej roku do 3 lat	7 020 000,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>294 047 013,87</b>

Na dzień 31.12.2022 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 358 313 124,17 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	152 655 536,12
	powyżej roku do 3 lat	54 727 387,17
	powyżej 3 lat do 5 lat	49 955 794,95
	powyżej 5 lat	0,00
Zobowiązania z tytułu leasingu	do roku	6 414 460,56
	powyżej roku do 3 lat	7 600 663,53
	powyżej 3 lat do 5 lat	320 466,20
	powyżej 5 lat	0,00
Obligacje	do roku	0,00
	powyżej roku do 3 lat	15 309 600,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Kredyty bankowe	do roku	56 629 215,64
	powyżej roku do 3 lat	3 000 000,00

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
	powyżej 3 lat do 5 lat	11 700 000,00
	powyżej 5 lat	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>358 313 124,17</b>

**15. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju)**  
Spółka na dzień 31.12.2023 r. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

Poniżej przedstawiono wykaz należności i zobowiązań warunkowych oraz ustanowionych zastawów na należnościach Spółki:

- a) w dniu 30.08.2018 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank Polska S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym z dnia 24.04.2016 r. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności Spółki, 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,
- b) w dniu 21.08.2019 r. Everest Finanse S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynika z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą był Everest Finanse S.A.. Dnia 26.10.2020 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, która objęła zastawem również wypowiedziane pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 51-52 lata. Dnia 15.06.2021 r. Spółka 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, w związku z powyższymi zwolnieniami zastawem zostają objęte pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 51-52 lata, które nie zostały wypowiedziane,
- c) z tytułu dokonanej przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Spółka 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 Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., 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. Spółka 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 Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., 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; aneksem z dnia 14.09.2022 r. zastaw rejestrowy został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat. Dnia 18.12.2023 r. Spółka 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 Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., 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. Everest Finanse S.A. 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 od 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. Spółka 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 Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Everest Finanse S.A. 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 05.07.2022 r. Spółka 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 lat,
- j) w dniu 21.11.2022 r. Spółka 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. Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 03.07.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat,
- l) w dniu 11.09.2023 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 18.09.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A.,

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. Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 20.11.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., 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 Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., 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. Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 17.05.2024 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym 68 lat.

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2023 r. wynoszą 1 692 534,91 zł. Struktura tych rozliczeń wraz z danymi porównywalnymi na 31.12.2022 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Koszty ubezpieczeń	322 205,79	307 584,28
Czynsz lokali	0,00	0,00
Banery	150,00	748,72
Usługi reklamowe	17 857,74	158 208,32
Usługi informatyczne	341 412,32	304 548,73
Oplaty za czesne	7 855,00	980,00
Pozostałe	1 003 054,06	670 177,68
<b>Razem</b>	<b>1 692 534,91</b>	<b>1 442 247,73</b>

Spółka nie posiadała na dzień 31.12.2023 r. oraz na 31.12.2022 r. biernych rozliczeń międzyokresowych ani przychodów przyszłych okresów.

#### 17. Podział pozycji aktywów i pasywów na część krótko- i długoterminową

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
<b>Pożyczki pieniężne</b>	<b>353 090 511,49</b>	<b>484 463 745,57</b>
Krótkoterminowe	338 204 514,78	378 676 403,29
Długoterminowe	14 885 993,71	105 787 342,28
<b>Pożyczki udzielone inne</b>	<b>35 900 258,43</b>	<b>2 338 941,48</b>
Krótkoterminowe	2 866 970,76	2 259 401,37



Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Długoterminowe	33 033 287,67	79 540,11
<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne</b>	<b>1 692 534,91</b>	<b>1 442 247,73</b>
Krótkoterminowe	1 262 006,26	1 221 939,69
Długoterminowe	430 528,65	220 308,04
<b>Pożyczki zaciągnięte</b>	<b>240 541 452,12</b>	<b>257 338 718,24</b>
Krótkoterminowe	192 592 013,79	152 655 536,12
Długoterminowe	47 949 438,33	104 683 182,12
<b>Zobowiązania z tytułu leasingu</b>	<b>14 907 383,51</b>	<b>14 335 590,29</b>
Krótkoterminowe	6 185 974,63	6 414 460,56
Długoterminowe	8 721 408,88	7 921 129,73
<b>Obligacje</b>	<b>0,00</b>	<b>15 309 600,00</b>
Krótkoterminowe	0,00	0,00
Długoterminowe	0,00	15 309 600,00
<b>Kredyty bankowe</b>	<b>38 598 178,24</b>	<b>71 329 215,64</b>
Krótkoterminowe	31 578 178,24	56 629 215,64
Długoterminowe	7 020 000,00	14 700 000,00

**18. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe**

Spółka udzieliła i otrzymała następujące poręczenia:

- a) w dniu 21.08.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę 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 wysokości 15.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 r. w związku z podpisaniem aneksu do umowy poręczenia wydłużono termin poręczenia do 30.06.2026 r.,
- b) w dniu 13.02.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. 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 S.A. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. wydłużyło poręczenie do 28.02.2026 r.. W związku ze zmianą w dniu 09.02.2024 r. Warunków Emisji Obligacji dnia 20.02.2024 r. spółka zawarła aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
- c) w dniu 21.09.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. 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.,
- d) w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. 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 zostało do 31.03.2026 r. W dniu 25.03.2024 r. Obligacje serii S zostały wykupione,

- e) w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. 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 zostało 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,
- f) w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 28.06.2021 r. Everest Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finanse S.A., kredyt został spłacony w dniu 23.06.2023 r.,
- g) w dniu 15.10.2021 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. 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. W dniu 12.04.2024 r. Obligacje serii U zostały wykupione,
- h) w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 29.12.2021 r. Everest Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finanse S.A., dnia 15.12.2023 r. kredyt został spłacony,
- i) w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 03.02.2022 r. Everest Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finanse S.A., dnia 04.01.2024 r. kredyt został spłacony,
- j) w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 21.11.2022 r. Everest Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finanse S.A., dnia 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,
- k) w celu zabezpieczenia umów pożyczek zaciągniętych przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. od Santander Leasing S.A., Everest Finanse S.A. udzieliła poręczenia weksli wystawionych przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. Saldo zobowiązań z powyższych pożyczek na dzień 31.12.2023 r. wyniosło 1.725.173,28 zł,
- l) dnia 28.06.2023 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,

- m) dnia 11.09.2023 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,
- n) dnia 15.11.2023 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 4.000.000,00 USD,
- o) dnia 31.01.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki od Pani Małgorzaty Dworcak 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.,
- p) dnia 31.01.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance 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.,
- q) dnia 29.03.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. 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.,
- r) dnia 13.05.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 500.000,00 SGD,

**19. Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej**

Nie dotyczy.

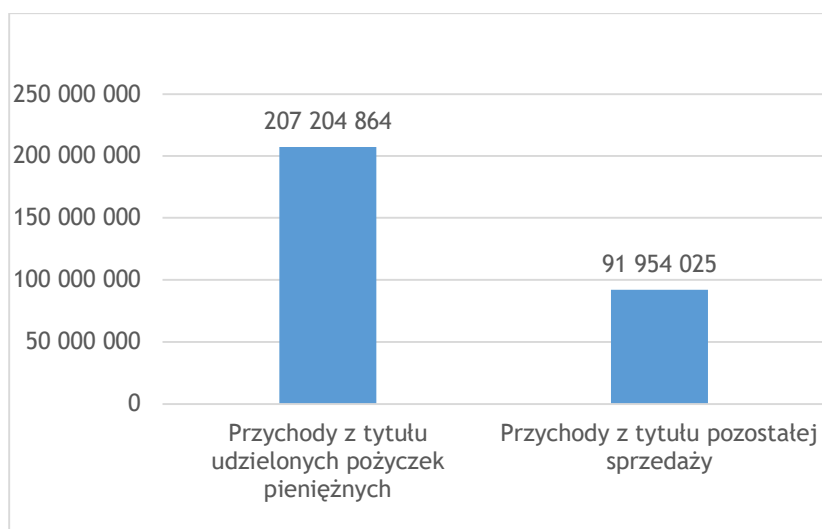
**20. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT**

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka nie posiadała środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach VAT.

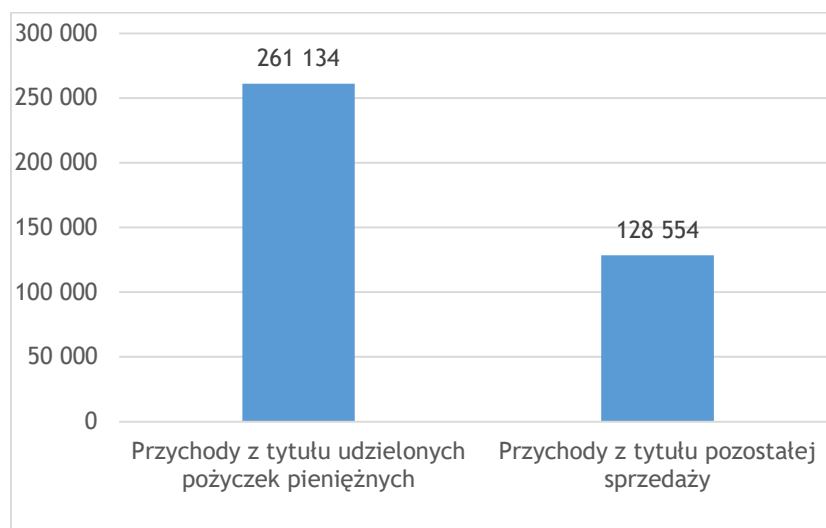
**USTĘP 2 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT**

**1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (rynek geograficzny) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów**

Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Spółki za okres 01.01-31.12.2023 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Spółki za okres 01.01-31.12.2022 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



W okresie 01.01-31.12.2023 r. oraz w okresie porównawczym Spółka nie eksportowała produktów i usług.

## 2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie 01.01-31.12.2023 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

### 3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie 01.01-31.12.2023 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących wartość zapasów.

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

Nie dotyczy Spółki.

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

W rozliczeniu podatku dochodowego od osób prawnych za 2023 i 2022 r. Spółka wykazała następujące główne różnice pomiędzy zyskiem bilansowym brutto a podstawą opodatkowania.

Wyszczególnienie		2023	2022
<b>A.</b>	<b>Zysk (strata) brutto za dany rok</b>	<b>-38 429 698,97</b>	<b>-10 731 455,56</b>
<b>B.</b>	<b>Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)</b>	<b>235 476 367,44</b>	<b>293 337 533,34</b>
	Przychody z tytułu wyceny pożyczek pieniężnych wg SCN	180 523 594,97	237 673 275,21
	Naliczone odsetki za opóźnienie	26 211 463,86	19 102 786,39
	Naliczone opłaty windykacyjne	50 967,65	2 107 087,76
	Przychody z tyt. opłat zastępstwa procesowego w windykacji	86 340,00	1 591 064,81
	Dyskonto kaucji	0,00	0,00
	Przychody z tytułu dywidendy	0,00	0,00
	Rozwiązanie odpisu aktualizującego należności	26 540 902,84	31 861 092,67
	Przychody z tytułu dofinansowania wynagrodzeń osób niepełn z PFRON	5 976,17	46 266,81
	Przychody z tytułu zwróconych leasingodawcy samochodów	2 057 101,98	881 497,50
	Rozwiązanie odpisu aktualizującego wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
	Przychody z tytułu odszkodowania za uszkodzone sam.	0,00	64 616,94
	Pozostałe	19,97	9 845,25
<b>C.</b>	<b>Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym</b>	<b>2 693 668,11</b>	<b>39 401,17</b>
	Przychody z tytułu odsetek naliczonych	781 317,15	39 401,17
	Dyskonto obligacji pożyczek	0,00	0,00
	Wycena instrumentów finansowych - zysk	901 841,79	0,00
	Rozliczenie wynagrodzenia z umowy współpracy	0,00	0,00
	Przychody z tytułu rozliczenia struktury VAT	1 010 509,17	0,00
<b>D.</b>	<b>Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>26 886 097,56</b>
	Przychody z tytułu odsetek zapłaconych	0,00	0,00
	Rozliczenie wynagrodzenia z umowy współpracy	0,00	26 886 097,56
<b>E.</b>	<b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)</b>	<b>229 958 102,00</b>	<b>396 178 470,46</b>
	Koszty ubezpieczenia samochodów o wartości powyżej 20 000 EUR	33 824,81	44 171,33
	Opłaty członkowskie	65 689,55	74 230,95
	Reprezentacja	100 436,39	92 261,89
	Podatek bankowy	1 541 939,00	1 732 936,00
	Koszty eksploatacji samochodów	1 282 345,44	1 403 263,89
	Odsetki budżetowe	2 422 893,87	2 504 916,41
	Koszty likwidacji Spółki	0,00	26 766 118,11
	Odpis z tytułu trwałej utraty wartości udziałów	0,00	-26 937 839,19
	Wynagrodzenie z umów przelewu wierzytelności (cesje)	73 755 766,68	238 587 364,52
	Utworzenie odpisu aktualizującego należności pożyczkowych	146 829 938,50	141 096 309,53
	Utworzenie odpisu aktualizującego należności - Przedstawiciele	343 793,91	1 057 083,30
	Darowizny	190 729,42	180 615,57

Wyszczególnienie		2023	2022
	Różnice w kwocie VAT (raty leasing. wg harmonogramu i rzeczywiste) -opłaty rejestr	799 002,47	780 386,61
	Umorzone pożyczki	0,00	0,00
	Uzgodnienie zobowiązań z tytułu leasingu	0,00	0,00
	Koszty bilansowy zbytych wierzytelności z tytułu pożyczek( ODS Mintos)	8 230 583,25	6 682 299,91
	Przychód bilansowy zbytych wierzytelności z tytułu pożyczek( ODS Mintos)	-8 118 144,44	0,00
	Rozliczenie z tytułu pożyczek pieniężnych	0,00	0,00
	Wartość netto zlikwidowanych rzeczowych składników majątku	0,00	0,00
	Wartość netto sprzedanych samochodów - leasing	299 240,28	152 203,83
	Wartość netto zwróconych leasingodawcy samochodów lub szkody całkowitej	1 759 216,27	691 412,31
	Odsetki od pożyczek - cienka kapitalizacja	0,00	0,00
	Wycena instrumentów finansowych	0,00	369 858,93
	Pozostałe koszty	420 846,60	900 876,56
<b>F.</b>	<b>Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku</b>	<b>-7 816 792,35</b>	<b>15 493 753,03</b>
	Różnica między amortyzacją bilansową i podatkową	5 117 963,38	4 296 090,23
	Naliczone odsetki od pożyczek	3 485 167,75	3 524 864,02
	Odsetki od leasingu	91,69	12 083,43
	Naliczone odsetki od obligacji	-15 309 600,00	0,00
	Prowizje naliczone od kredytu	-275 741,99	366 045,25
	Wycena pożyczek wg SCN	-2 219 021,23	996 839,56
	Rezerwa na wynagrodzenia	0,00	0,00
	Rezerwa na odprawy emerytalne	-26 280,78	-18 379,94
	Rezerwa na pokrycie ewentualnych strat	-8 281,22	0,00
	Rezerwa na niewykorzystane urlopy	20 131,71	-423 941,00
	Koszty - korekta roczna struktury VAT za rok bieżący	0,00	0,00
	Wycena instrumentów finansowych	814 722,29	71 763,29
	Wynagrodzenia i ZUS	584 056,05	6 668 388,19
<b>G.</b>	<b>Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych</b>	<b>9 488 812,47</b>	<b>6 679 452,03</b>
	Rezerwy na zobowiązania/Koszt wynagrodzeń	5 000 000,00	0,00
	Zapłacone odsetki od pożyczek	3 464 564,88	3 968 170,38
	Zapłacone wynagrodzenia i ZUS	1 024 247,59	2 711 281,65
<b>H.</b>	<b>Strata z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>8 343 782,08</b>
<b>I.</b>	<b>Inne zmiany podstawy opodatkowania</b>	<b>15 008 744,36</b>	<b>39 413 688,29</b>
	Przychody z tytułu udzielonych pożyczek WN-MA	-36 932 154,34	221 905 382,14
	Przychody z tytułu spłaty nabytych wierzytelności oraz z zawartych do tych umów aneksów	126 175 334,41	105 962 304,17
	Koszt nabycia wierzytelności spłaconych	0,00	-230 618 505,22
	Wartość podatkowa zbytych portfeli pożyczek	-126 175 334,41	-105 962 304,17
	Otrzymane odsetki od pożyczek gotówkowych	47 068 401,24	34 809 115,04
	Otrzymane odsetki za opóźnienie od pożyczek pieniężnych	11 884 888,98	7 095 984,90
	Otrzymane opłaty za czyn. wind. od pożyczek pieniężnych	31 473,93	-1 189 856,97
	Wynik podatkowy - rozliczenie szkody całkowitej samochodów w leasingu - odszkodowanie	0,00	18 290,61
	Koszty - korekta roczna struktury VAT za rok poprzedni	0,00	0,00
	Koszty podatkowe - leasing operacyjny	-5 610 018,54	-5 939 691,28
	Odpis aktualizujący KUP (koszt)	-1 433 846,91	-1 282 259,00
	Przychody z tytułu cesji wierzytelności		16 724 737,32
	Rezerwa na koszty badania	0,00	33 750,00
<b>J.</b>	<b>Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>-48 938 492,98</b>	<b>160 983 644,41</b>
<b>K.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>0,00</b>	<b>30 586 892,00</b>

W podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym zostały wykazane per saldo:

Wyszczególnienie	2023	2022
Strata z zysków kapitałowych	-917 549,94	-249 606,90
Zysk/Strata z innych źródeł	-48 020 943,04	161 233 251,31
<b>Razem</b>	<b>-48 938 492,98</b>	<b>160 983 644,41</b>

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 środków trwałych w budowie**

W okresie 01.01-31.12.2023 r. oraz w okresie porównawczym Spółka nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

#### **7. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym**

Nie dotyczy.

#### **8. Poniesione w okresie i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe**

Nakłady na środki trwałe w budowie w Spółce w okresie 01.01-31.12.2023 r. oraz w okresie porównawczym przedstawiają się następująco:

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Nakłady poniesione w okresie	9 544 323,59	11 067 953,08

Ze względu na perspektywy dalszego rozwoju oraz wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, Spółka planuje w najbliższym roku zawierać kolejne umowy leasingowe oraz ponosić nakłady na wartości niematerialne i prawne. Szacowana wartość nakładów na rok 2024 to kwota 12 189 623 zł.

#### **9. Informacje o przychodach i kosztach o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie**

Nie dotyczy.

#### **10. Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi**

Nie dotyczy.

## 11. Kursy przyjęte do wyceny aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych

Do wyceny pozycji walutowych na 31.12.2023 r. Spółka przyjęła kurs średni NBP z dnia 29.12.2023 r. w wysokości 4,3480.

## 12. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Spółki na dzień 31.12.2023 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Środki znajdujące się w kasie głównej kasach oddziałowych	29 379,81	30 113,69
Środki znajdujące się w banku, w tym:	3 503 306,73	3 313 731,93
- na rachunkach bankowych	3 503 306,73	3 313 731,93
- na rachunku lokat	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>3 532 686,54</b>	<b>3 343 845,62</b>

## USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

- Zestawienie przychodów z tytułu odsetek (rozumianych jako opłaty z tytułu udzielonych umów pożyczek rozliczane według SCN), prowizji i dyskonta od udzielonych pożyczek:
  - za 2023 r.

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

- za 2022 r.

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	237 673 275,21	Przychody z działalności podstawowej
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych	19 102 786,39	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza pieniężnymi	125 980,22	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza pieniężnymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
<b>Razem</b>	<b>256 902 041,82</b>	

- Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, w tym kredytowych, pożyczkowych, leasingowych oraz z tytułu emisji obligacji w okresie 2022-2023 przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	2023	2022
<b>Kredyty</b>		
a) Odsetki naliczone i zrealizowane (755-01)	5 876 283,35	5 294 341,01
b) Prowizje naliczone i zrealizowane (755-13)	430 917,93	594 132,69



Wyszczególnienie	2023	2022
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
<b>Pożyczki otrzymane</b>		
a) Odsetki zrealizowane (755-02)	32 340 843,46	29 278 416,00
b) Prowizje naliczone i zrealizowane (755-06)	12 000,00	12 000,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane (755-09)	3 657 905,71	4 576 771,44
- Do trzech miesięcy	1 643 618,85	3 603 408,02
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	2 014 286,86	973 363,42
- 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	-2 219 021,23	0,00
<b>Obligacje</b>		
a) Odsetki zrealizowane	15 309 600,00	0,00
b) 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
c) Zmiana dyskonta obligacji	0,00	0,00
<b>Leasing</b>	0,00	0,00
Odsetki naliczone i zrealizowane (755-11; 755-30)	1 606 640,08	1 132 379,53
<b>Pozostałe koszty odsetkowe</b>	2 455 241,70	2 948 511,94
<b>Razem odsetki naliczone i zapłacone, w tym m.in.:</b>	<b>44 079 909,01</b>	<b>43 836 552,61</b>
- odsetki naliczone w latach poprzednich, a zrealizowane w roku bieżącym	3 464 564,88	3 968 170,38
<b>Razem koszty finansowe bieżącego okresu</b>	<b>40 615 344,13</b>	<b>39 868 382,23</b>

3. Wartość odsetek niezrealizowanych od udzielonych pożyczek objętych odpisem aktualizującym Nie dotyczy.

### USTĘP 3 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH I ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony w sposób określony załącznikiem nr 1 do ustawy o rachunkowości i wykazuje prawidłowe powiązanie z bilansem, rachunkiem zysków i strat oraz księgami rachunkowymi.

Wyszczególnienie	2023	2022
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	148 694 630,81	111 202 794,04
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-53 616 503,05	-8 352 379,24
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej	-94 889 286,84	-107 722 174,95
<b>Przeptywy pieniężne netto</b>	<b>188 840,92</b>	<b>-4 871 760,15</b>

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego, w tym za okres 01.01-31.12.2023 r.

Przedstawione informacje w zestawieniu zmian w kapitale własnym są zgodne z pozostałymi elementami sprawozdania finansowego oraz z księgami rachunkowymi.

#### **USTĘP 4 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIEŃ OSOBOWYCH**

**1. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki**

Nie dotyczy.

**2. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, wraz z informacjami określającymi ich charakter**

I. Jednostki powiązane:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

II. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki powiązanej:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

III. 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

IV. 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 w punktach II i III:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

V. 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

### 3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01.-31.12.2023 (osoby/etaty)	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01.-31.12.2022 (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	399,65/398,73	428,15/426,29
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-	-
Uczniowie	-	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	6,67/6,67	4,6/4,6
<b>Ogółem</b>	<b>406,32/405,40</b>	<b>432,75/430,89</b>

Spółka oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Doradców Klienta (na podstawie umowy o świadczenie usług), których zadaniem jest obsługa Klientów Spółki. Na dzień 31.12.2023 r. w Spółce zatrudnionych było 1 152 doradców klienta.

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

Członkowie Zarządu pobierają wynagrodzenia z tytułu zawartych ze Spółką umów o pracę. Dodatkowo, są oni objęci Programem Motywacyjnym i uzyskują wypłaty z tytułu posiadanych jednostek uczestnictwa w tym programie.

Wynagrodzenia Zarządu z powyższych tytułów w latach 2022-2023 kształtowały się następująco:

Wyszczególnienie	2023	2022
Wynagrodzenie brutto członków Zarządu	5 780 000,00	1 580 931,72

Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje nieodpłatnie.

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

W okresie 01.01-31.12.2023 r. Spółka nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

### 6. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna w Poznaniu

Wyszczególnienie	2023	2022
Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	90 000,00	72 450,00
Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	90 000,00	78 200,00
Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10 000,00	10 000,00
Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	15 000,00	12 650,00
Usługi doradztwa podatkowego	28 613,51	124 055,00
<b>RAZEM wynagrodzenie netto</b>	<b>233 613,51</b>	<b>297 355,00</b>

## USTĘP 5 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

### 1. Informacja o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym

#### Ostrzeżenie Komisji Nadzoru Finansowego

Spółka Everest Finance S.A. 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 Everest Finance S.A. 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 Everest Finance S.A. 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.

#### Udzielone i spłacone pożyczki oraz kredyty

- a) w dniu 06.02.2024 r. Spółka Everest Finance S.A. spłaciła częściowo pożyczkę do Spółki Everest Capital Sp. z o.o. z dnia 18.09.2020 r. w kwocie 2.000.000,00 zł,
- b) w dniu 13.02.2024 r. Spółka Everest Finance S.A. spłaciła pożyczkę do Spółki Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. z dnia 29.02.2016 r. w kwocie 1.056.954,02 zł ,
- c) w dniu 15.02.2024 r. Spółka Everest Finance S.A. spłaciła pożyczkę do Orentano LTD z dnia 06.02.2023 r. w kwocie 23.779.000,00 JPY,
- d) w dniu 06.03.2024 r. Spółka Everest Finance S.A. zaciągnęła pożyczkę od Spółki Everest Capital Sp. z o.o. w kwocie 450.000,00 USD,
- e) w dniu 13.03.2024 r. Spółka Everest Finance S.A. spłaciła częściowo pożyczkę do Spółki Everest Capital Sp. z o.o. z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 17.750.000,00 zł,
- f) w dniu 18.03.2024 r. Spółka Everest Finance S.A. spłaciła pożyczkę do Orentano LTD z dnia 02.03.2023 r. w kwocie 32.000.000,00 JPY,
- g) w dniu 27.03.2024 r. Spółka Everest Finance S.A. zaciągnęła pożyczkę od Spółki Everest Capital Sp. z o.o. w kwocie 150.000,00 USD,
- h) w dniu 11.04.2024 r. Spółka Everest Finance S.A. spłaciła częściowo pożyczkę do Spółki Everest Capital Sp. z o.o. z dnia 19.10.2021 r. w kwocie 600.000,00 zł,
- i) w dniu 11.04.2024 r. Spółka Everest Finance S.A. spłaciła częściowo pożyczkę do Spółki Everest Capital Sp. z o.o. z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 1.203.000,00 zł,
- j) w dniu 15.04.2024 r. Spółka Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. spłaciła pożyczkę do Spółki Everest Finance S.A. z dnia 18.12.2023 r. w kwocie 27.000.000,00 zł,

- k) w dniu 15.04.2024 r. Spółka Everest Finance S.A. spłaciła pożyczkę do Spółki Everest Capital Sp. z o.o. z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 3.797.000,00 zł,
- l) w dniu 15.04.2024 r. Spółka Everest Finance S.A. spłaciła częściowo pożyczkę do Spółki Everest Capital Sp. z o.o. z dnia 19.10.2021 r. w kwocie 22.000.000,00 zł,
- m) w dniu 18.04.2024 r. Spółka Everest Finance S.A. spłaciła pożyczkę do Orentano LTD z dnia 05.04.2023 r. w kwocie 58.600.000,00 JPY,
- n) do dnia podpisania sprawozdania finansowego za 2023 r. Spółka Everest Finance S.A. zaciągnęła pożyczki o łącznej kwocie 9.300.000,00 zł oraz 700.000,00 EUR od osób fizycznych i podmiotów spoza Grupy Everest,
- o) do dnia podpisania sprawozdania finansowego za 2023 r. Spółka Everest Finance S.A. spłaciła pożyczki o łącznej kwocie 10.800.000,00 zł od osób fizycznych i podmiotów spoza Grupy Everest,
- p) do dnia podpisania sprawozdania finansowego za 2023 r. Spółka Everest Finance S.A. spłaciła kredyty obrotowe zaciągnięte w banku SGB Bank Spółdzielczy w Kórniku 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.

### USTĘP 6 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

1. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał własny z podaniem ich kwot i rodzaju

Nie dotyczy Spółki.

2. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki

Informacje zostały opisane w ustępie 5.

3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości

Nie dotyczy Spółki.

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

W sprawozdaniu finansowym za 2023 r. Spółka dokonała korekty błędu podstawowego. W wyniku dokonanej korekty, w 2022 r. rezerwy na zobowiązania zostały powiększone o kwotę 5.000.000,00 zł,

z jednoczesnym pomniejszeniem kosztów wynagrodzeń wykazanych w rachunku zysków i strat sporządzonym za okres 01.01-31.12.2023 r.

Poniżej przedstawiamy wpływ dokonanej korekty na dane roku 2022:

BILANS - AKTYWA	31.12.2022 opublikowana	korekty	31.12.2022 po korektach
<b>A. AKTYWA TRWALE</b>	<b>183 878 025,87</b>	<b>950 000,00</b>	<b>184 828 025,87</b>
I. Wartości niematerialne i prawne	25 953 857,03	0,00	25 953 857,03
II. Rzeczowe aktywa trwałe	13 332 800,59	0,00	13 332 800,59
III. Należności długoterminowe	559 015,28	0,00	559 015,28
IV. Inwestycje długoterminowe	105 697 106,34	0,00	105 697 106,34
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	38 335 246,63	950 000,00	39 285 246,63
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>390 603 052,27</b>	<b>0,00</b>	<b>390 603 052,27</b>
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	4 369 839,19	0,00	4 369 839,19
III. Inwestycje krótkoterminowe	385 011 273,39	0,00	385 011 273,39
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 221 939,69	0,00	1 221 939,69
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>574 481 078,14</b>	<b>950 000,00</b>	<b>575 431 078,14</b>

BILANS - PASywa	31.12.2022 opublikowana	korekty	31.12.2022 po korektach
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>133 870 742,14</b>	<b>-4 050 000,00</b>	<b>129 820 742,14</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	105 000 000,00	0,00	105 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	0,00	295 204 308,65
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-266 357 490,10	0,00	-266 357 490,10
VI. Zysk (strata) netto	23 923,59	-4 050 000,00	-4 026 076,41
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>440 610 336,00</b>	<b>5 000 000,00</b>	<b>445 610 336,00</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	2 900 787,26	5 000 000,00	7 900 787,26
II. Zobowiązania długoterminowe	142 613 911,85	0,00	142 613 911,85
III. Zobowiązania krótkoterminowe	295 095 636,89	0,00	295 095 636,89
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>574 481 078,14</b>	<b>950 000,00</b>	<b>575 431 078,14</b>

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2022- 31.12.2022 opublikowana	korekty	01.01.2022- 31.12.2022 po korektach
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	389 688 313,23	0,00	389 688 313,23
B. Koszty działalności operacyjnej	159 598 152,62	5 000 000,00	164 598 152,62
<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>230 090 160,61</b>	<b>-5 000 000,00</b>	<b>225 090 160,61</b>
D. Pozostałe przychody operacyjne	159 585 530,75	0,00	159 585 530,75
E. Pozostałe koszty operacyjne	352 827 276,00	0,00	352 827 276,00
<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>36 848 415,36</b>	<b>-5 000 000,00</b>	<b>31 848 415,36</b>
G. Przychody finansowe	316 993,35	0,00	316 993,35
H. Koszty finansowe	42 896 864,27	0,00	42 896 864,27
<b>I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>-5 731 455,56</b>	<b>-5 000 000,00</b>	<b>-10 731 455,56</b>
J. Podatek dochodowy bieżący	29 052 047,00	0,00	29 052 047,00
K. Podatek dochodowy odroczoney	-34 807 426,15	-950 000,00	-35 757 426,15
L. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0,00	0,00	0,00
<b>M. Zysk (strata) netto (I-J-K-L)</b>	<b>23 923,59</b>	<b>-4 050 000,00</b>	<b>-4 026 076,41</b>

## USTĘP 7 - TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

Nie dotyczy Spółki.

### 2. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W latach 2022-2023 Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązаныmi:

#### a) Everest Capital Sp. z o. o.:

Wyszczególnienie	2023	2022
Sprzedaż usług	1 200,00	1 200,00
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	13 173 091,79	12 650 467,39
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	-2 219 922,01	994 053,44
Koszty finansowe - prowizje i premie od pożyczek	12 000,00	12 000,00
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	38 732 279,10	1 470 000,00
Splata pożyczek (kapitał)	26 030 000,00	40 275 950,00
Splata pożyczek (odsetki)	14 294 576,41	12 171 196,22
Salda:		
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	100 437 114,84	92 440 001,87
- zobowiązania długoterminowe	37 214 828,58	48 542 894,47
- zobowiązania krótkoterminowe	63 222 286,27	43 897 107,40

#### b) Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k.:

Wyszczególnienie	2023	2022
Sprzedaż usług	48 015 733,91	3 225 497,61
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	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
Przychody finansowe - odsetki naliczone od pożyczek	33 287,67	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

#### c) Orentano Limited

Wyszczególnienie	2023	2022
Sprzedaż usług	16 651,07	0,00
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	1 289 221,53	16 203,26
Koszty finansowe - aktualizacja wartości	0,00	0,00
Zaciągnięcie pożyczki w okresie (kapitał)	20 149 962,65	1 877 609,34
Splata pożyczki (kapitał)	2 514 040,16	0,00

Wyszczególnienie	2023	2022
Splata pożyczki (odsetki)	152 065,55	0,00
Saldo:	19 119 274,59	1 877 609,34
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	19 119 274,59	1 877 609,34
- zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
- zobowiązania krótkoterminowe	19 119 274,59	1 877 609,34

### 3. Wykaz spółek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka posiadała:

- 100% udziałów w Spółce Everest Capital Sp. z o.o.
- 66,1% akcji w Spółce Smeo Spółka Akcyjna
- 100% udziałów w Orentano Limited .

### 4. Informacja o jednostkach, których dana jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową

Nie dotyczy Spółki.

## USTĘP 8 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK

Poniżej zaprezentowano czynniki ryzyka dotyczące prowadzonej przez Spółkę działalności. Czynniki ryzyka w głównej mierze dotyczą prowadzonej działalności przez Everest Capital Sp. z o.o. i Everest Finance S.A.

Opisane poniżej czynniki ryzyka - wskazane według najlepszej aktualnej wiedzy Spółki mogą nie być jedynymi, które dotyczą prowadzonej działalności przez Spółkę oraz jej jednostki powiązane (dalej: Grupa Everest Finance). W przyszłości istnieje możliwość pojawienia się niezależnych od Grupy Everest Finance zdarzeń losowych czy interpretacji przepisów prawnych, w chwili obecnej trudnych do przewidzenia. Wystąpienie któregokolwiek z wymienionych poniżej czynników ryzyka może mieć istotny negatywny wpływ na prowadzoną działalność oraz sytuację finansową Grupy Everest Finance.

Poniższa kolejność opisanych czynników ryzyka nie jest związana z oceną prawdopodobieństwa zaistnienia negatywnych dla Grupy Everest Finance, bądź oceną ich istotności.

#### 1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem, w jakim Spółka prowadzi działalność

Funkcjonowanie Grupy Everest Finance, jest uzależnione od warunków makroekonomicznych, jakie panują na rodzimym rynku. Na efektywność oraz rentowność działalności Grupy Everest Finance mają wpływ między innymi: tempo wzrostu gospodarczego, poziom inwestycji przedsiębiorstw, polityka finansowa i pieniężna państwa, stopa inflacji, oraz ogół działań państwa związanych z szeroko pojętymi regulacjami rynku kredytowego, pożyczkowego i leasingowego.



Istnieje ryzyko, że w przypadku wystąpienia dekonunktury gospodarczej w Polsce, zmianie może ulec popyt na produkty oferowane przez Grupę Everest Finance, a w konsekwencji może nastąpić pogorszenie jej sytuacji finansowej oraz utrudnienia w realizacji założonej strategii rozwoju.

Obecna sytuacja na rynku krajowym jest skrupulatnie wykorzystywana przez Grupę Everest Finance do zwiększenia tempa rozwoju i udziału w rynku. Dodatkowo, dostęp do zwiększonej ilości klientów spowodowany wypychaniem części z nich z sektora bankowego w latach spowolnienia gospodarczego spowodował wzrost popytu na pożyczki poza systemem bankowym oraz pozwolił jej na zaostrzenie procedur weryfikujących zdolność klientów do spłaty pożyczek i leasingów.

#### ***Ryzyko związane z regulacjami prawnymi.***

Regulacje prawne w Polsce podlegają częstym zmianom. W rezultacie istnieje konieczność ponoszenia kosztów monitorowania zmian legislacyjnych oraz kosztów dostosowania do zmieniających się przepisów.

W przypadku Spółki Everest Finance S.A. ryzyko związane z przepisami prawa poza podstawowym obszarem, którym podlega zdecydowana większość podmiotów prowadzących działalność gospodarczą (Kodeks spółek handlowych, przepisy podatkowe oraz Ustawa o rachunkowości), dotyczy dodatkowo zmian w Ustawie o kredycie konsumenckim, gdyż to w niej spisane są regulacje dotyczące obszaru działalności Spółki Everest Finance S.A.

Spółka Everest Finance S.A. spełnia przepisy Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (t.j.: Dz.U. 2023 poz.1028 ze zm.), natomiast Grupa Everest Finance przestrzega przepisów Ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j.: Dz. U. z 2024 r., poz. 594) i Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1781), przede wszystkim w zakresie:

- a. oferta produktowa Grupy Kapitałowej uwzględnia limity maksymalnej wysokości odsetek za opóźnienie w spłacie oraz odsetek, a także maksymalnego łącznego kosztu pozaodsetkowego,
- b. badania potrzeb klienta, celem dopasowania produktów do jego indywidualnej sytuacji.

Zmienność i zaostrzenie się przepisów regulujących działalność Spółek z Grupy Everest Finance oraz rozbieżności interpretacyjne mogą jednak wpłynąć negatywnie na osiągnięte przez nie wyniki finansowe. W związku z powyższym Grupa Everest Finance na bieżąco monitoruje zmiany w prawie. Ponadto korzysta ona z bieżącej pomocy prawnej, co umożliwi szybkie zidentyfikowanie ryzyka wynikającego ze zmian prawnych oraz podjęcie możliwie wcześnie odpowiednich działań w celu jego minimalizacji.

#### ***Ryzyko związane z otoczeniem konkurencyjnym***

Sektor, w którym Everest Finance S.A. prowadzi działalność, charakteryzuje się niezwykle silną konkurencją. W branży pożyczek pieniężnych działa wiele podmiotów a rynek, pomijając spółkę

Provident Polska S.A. posiadającą największy w nim udział, jest bardzo rozdrobniony. Wiele podmiotów w branży funkcjonuje jedynie lokalnie. Pojawienie się nowych, silnych konkurentów mogłoby oczywiście zagrozić realizacji planów sprzedaży, czemu Spółka Everest Finance S.A. może nie być w stanie w porę zapobiec. Szczególne ryzyko związane jest z wejściem na rynek podmiotów zagranicznych, jeśli byłoby to związane z zaangażowaniem bardzo dużego kapitału.

Ryzyko ekspansji zagranicznych konkurentów na rynku jest jednak ograniczone poprzez liczne bariery wejścia wynikające z odmiennych regulacji prawnych oraz potrzeby posiadania odpowiedniej infrastruktury informatycznej i struktury organizacyjnej, która umożliwia szybkie zagospodarowanie dużej ilości kapitału. Spółka Everest Finance S.A. jest liderem technologicznym na rynku. Posiada specjalistyczny system informatyczny umożliwiający sprawną realizację procesów i dynamiczną ekspansję na rynku. Budowa podobnego systemu wiąże się z dużymi nakładami finansowymi, a jego wdrażanie jest czasochłonne.

Spółka Everest Finance S.A. nieustannie śledzi działania podejmowane przez konkurencję i w sposób elastyczny stara się dopasować do zmian w branży. Rozpoznawalność marki stara się zagwarantować poprzez intensywne działania reklamowe. Pomimo silnej konkurencji, dzięki dynamicznemu rozwojowi sprawnej organizacji Sprawozdanie finansowe Spółki od kilku lat osiąga wysoką rentowność na poziomie sprzedaży.

#### ***Ryzyko związane z wydłużeniem postępowań sądowo-egzekucyjnych***

Działalność Grupy Everest Finance jest obciążona ryzykiem niespłacalności pożyczek oraz leasingów, co może wiązać się z koniecznością dochodzenia należności na drodze sądowej. Postępowanie komornicze jest czasochłonne i może przyczynić się do pogorszenia sytuacji finansowej Grupy Everest Finance, która jest przygotowana na standardowy czas prowadzenia postępowania.

W celu ograniczenia ryzyka związanego z prowadzeniem procedur sądowo-egzekucyjnych Grupa Everest Finance działa w oparciu o wypracowaną politykę windykacyjną, na którą składa się kilka etapów dochodzenia przeterminowanych spłat. Tym samym, zanim zostanie podjęta decyzja o dochodzeniu roszczenia na drodze sądowej, Grupa Everest Finance podejmuje szereg działań w celu wyegzekwowania należności - zwiększa tym samym możliwość ostatecznego wyegzekwowania należności.

W przypadku, gdy pierwsza egzekucja należności okazuje się bezskuteczna, Grupa Everest Finance zabezpiecza ścieżkę prawną w celu przekazania sprawy do ponownej egzekucji w przyszłości.

Dodatkowo Grupa Everest Finance dokonuje okresowych sprzedaży portfeli wierzytelności, co w znacznym stopniu przyspiesza odzyskanie zaangażowanych kwot i tym samym Spółka nie ponosi kosztów związanych z dochodzeniem wierzytelności na drodze sądowo-egzekucyjnej.

### ***Ryzyko związane z instytucją upadłości konsumenckiej.***

Instytucja upadłości konsumenckiej przewidziana przez Prawo upadłościowe i naprawcze została wprowadzona w dniu 31 marca 2009 roku. Umożliwia ona umorzenie zobowiązań osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej w przypadku zaistnienia niezawinionej niewypłacalności. Regulacje te stwarzają ryzyko niezrealizowania przez Grupę Everest Finance zakładanych w przypadku ogłoszenia upadłości przez znaczną grupę swoich klientów. Do dnia sporządzenia niniejszego dokumentu, pomimo dużej skali prowadzonej działalności, Grupa Everest Finance zarejestrowała niski poziom przypadków ogłoszenia upadłości konsumenckiej względem osób, którym udzieliła pożyczki.

## **2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki**

### ***Ryzyko związane z ekspansją terytorialną i zwiększeniem skali działania***

W 2014 Grupa Everest Finance objęła swoją działalnością teren całej Polski. Dynamiczna ekspansja powoduje wiele ryzyk, m.in. ryzyko nieprawidłowego oszacowania popytu na ofertę Grupy Everest Finance, przez co może ona nie osiągnąć zakładanej rentowności i zwrotu na kapitale. Otwieranie nowych oddziałów związane jest także z ryzykiem braku odpowiedniej kadry i nieprzystosowaniem struktury organizacyjnej Grupy Everest Finance do zarządzania zwiększonymi zasobami ludzkimi. Jednakże wieloletnie doświadczenie na rynku, pozwoliło na stworzenie struktury organizacyjnej pozwalającej w efektywny sposób zarządzać i wykorzystywać potencjał operacyjny oddziałów Spółki Everest Finance S.A. na poziomie regionów. Działalność Grupy Everest Finance jest w dużym stopniu z informatyzowana, co umożliwia tworzenie baz danych o dużej pojemności. System informatyczny jest wysoce elastyczny i podlega ciągłym ulepszeniom.

Dzięki odpowiedniej kulturze organizacyjnej, wdrożonym procedurom, a w szczególności systemowi działania opartemu na rozwiązaniach informatycznych, które znacznie redukują czas pracy poszczególnym pracownikom, spółki z Grupy Everest Finance są pożądanymi pracodawcami w swoich branżach. W związku z tym rekrutacja nowych pracowników wynikająca z rozszerzania działalności nie stanowi w opinii Grupy Everest Finance istotnego ryzyka.

### ***Ryzyko utraty kluczowych pracowników***

Grupa Everest Finance jest narażona na ryzyko utraty kluczowych pracowników. Jej branża narażona jest na tzw. „przechodzenie” pracowników do firm konkurencyjnych. W przypadku Grupy Everest Finance ryzyko to jest jednak niższe niż w przypadku jej konkurentów. Wynika to z faktu, że działalność spółek z Grupy Everest Finance oparta jest na określonych procedurach i wiedzy zawartej w systemie informatycznym. Oznacza to, że utrata pracownika nie oznacza utraty wiedzy. Czas wdrożenia do skutecznej pracy jest krótszy a koszt wdrożenia nowych osób jest niższy. W Grupie Everest Finance wyróżnia się niewielką liczbę kluczowych pracowników, a zmiany w zespole zachodzą płynnie. Aby zniwelować ryzyko utraty członków zespołu, Grupa Everest

Finanse wdrożyła kompleksowy system motywacyjny, który wiąże pracowników z pracodawcą. Ponadto, osoby zatrudnione są objęte zakazem konkurencji, który obowiązuje ich przez okres sześciu miesięcy po zakończeniu współpracy z Grupą Everest Finance. O ograniczonym charakterze ryzyka utraty pracowników świadczy fakt, że Spółka Everest Finance S.A. posiada opinię rzetelnego i przyjaznego pracodawcy.

Spółka Everest Finance S.A. stworzyła platformę Gniazdo Bociana, za pośrednictwem której jego pracownicy mają dostęp do obowiązujących regulaminów i procedur, dedykowanych dla nich szkoleń online oraz do relacji z ciekawych wydarzeń z życia codziennego Spółki.

### ***Ryzyko uznania postanowień wzorca umowy z klientem za niedozwolone***

Umowy pożyczki oferowane i zawierane przez Spółkę Everest Finance S.A. mają charakter adhezyjny, co oznacza, iż są to umowy, w których Spółka określa wszystkie istotne warunki w taki sposób, że druga strona może albo w całości je przyjąć albo zrezygnować z zawarcia umowy. Tego typu umowy są przedmiotem szczególnej kontroli Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Wiąże się to z ryzykiem stosowania w zapisach umowy klauzul uznawanych za niedozwolone. Stosowanie takich klauzul mogłoby być źródłem zarzutów skierowanych przeciwko Spółce. Miałoby to bardzo negatywne konsekwencje dla wizerunku marki i mogłoby utrudnić pozyskiwanie nowych klientów. Na skutek stosowania niedozwolonych klauzul na Spółkę mogłyby zostać nałożone sankcje w maksymalnej wysokości 10% osiągniętego przychodu. Aby nie dopuścić do zastosowania klauzul niedozwolonych w umowach zawieranych przez Spółkę, zapisy umów są na bieżąco nadzorowane przez zaangażowaną przez nią kancelarię prawną pod kątem ich zgodności z obowiązującym prawem i niewystępowania ich w wykazie niedozwolonych klauzul. Umowy są także cyklicznie weryfikowane przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) w celu sprawdzenia ich zgodności z prawem.

### ***Ryzyko utraty płynności***

Prowadzona przez Grupę Everest Finance działalność jest w dużym stopniu obciążona ryzykiem nieterminowej spłaty udzielonych pożyczek i leasingów oraz trudności w ich wyegzekwowaniu. Opóźnienia w spłatach, może doprowadzić do poważnego ograniczenia przepływów pieniężnych, a w konsekwencji - całkowitej utraty płynności, co uniemożliwiłoby dalsze prowadzenie działalności przez Grupę Everest Finance. Ponadto pogorszenie poziomu spłacalności wierzytelności miałyby negatywny wpływ na dostępność środków na nowe pożyczki i leasingi zagrożiłoby pozycji konkurencyjnej Grupy Everest Finance. W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Grupa Everest Finance prowadzi nieustanny monitoring spłacalności pożyczek i leasingów. Przy przekroczeniu ustalonego poziomu udziału pożyczek i leasingów zagrożonych, na określonym terenie, w udzielonych pożyczkach i leasingach ogółem system automatycznie generuje zadania pracownikom odpowiedzialnym za daną grupę klientów, które należy podjąć w celu poprawy spłacalności. Automatyzacja procesu gwarantuje szybkość reakcji, co zwiększa efektywność całości działań. Ponadto na etapie przyznania pożyczki i leasingu przeprowadzana jest analiza zdolności kredytowej klienta, w wyniku której określana zostaje wysokość udostępnianych mu środków. Współpraca z klientami rozpoczyna się od stosunkowo niskich kwot, zwiększanych wraz z pozytywnym

doświadczeniem współpracy - terminowego regulowania spłat przez klienta. Dzięki stosownym zabezpieczeniom Grupa Everest Finance na przestrzeni ostatnich 23 lat działalności nigdy nie utraciła płynności.

### ***Ryzyko związane z windykacją wierzytelności posiadanych przez Spółkę***

Działalność Grupy Everest Finance związana jest w dużym stopniu z koniecznością podejmowania działań windykacyjnych w celu wyegzekwowania należności niespłacanych w terminie ich wymagalności. Udzielane pożyczki i leasingi nie są zabezpieczone, co zwiększa ryzyko ich niespłacalności. Klientami Grupy Everest Finance są osoby o różnym statusie majątkowym, w związku z czym proces windykacji może nie przynieść oczekiwanych rezultatów i nie doprowadzić do spłaty należności, a to z kolei będzie miało negatywne przełożenie na wielkość wypracowanych wyników finansowych Grupy Everest Finance.

W celu ograniczenia potrzeby podejmowania zaawansowanych działań windykacyjnych, m.in. na drodze sądowej, Grupa Everest Finance prowadzi ciągły monitoring spłat należności oraz dokonuje odpisów aktualizujących. Monitoring terminowości spłat jest oparty na nowoczesnych rozwiązaniach informatycznych. Wdrożony system umożliwia skuteczne kontrolowanie kont klientów oraz wczesną reakcję w celu wyegzekwowania należności. Całość działań windykacyjnych ma charakter wieloetapowy i są one szczegółowo określone w obowiązujących procedurach i cyklicznie weryfikowane. Dzięki temu ograniczone zostało ryzyko niepowodzenia całego procesu.

Ponadto w okresie 2017-2022 r. Spółka zawierała umowy o sekurytyzację wierzytelności. W skład zbywanych portfeli wierzytelności wchodziły głównie umowy znajdujące się w procesie windykacji operacyjnej lub sądowej.

### ***Ryzyko związane z negatywnym PR***

Wśród niektórych uczestników rynku może funkcjonować negatywna opinia dotycząca poza bankowych podmiotów udzielających pożyczki. Zarzuty kierowane pod kątem pożyczkodawców dotyczą przede wszystkim ukrywania wysokiego efektywnego oprocentowania pożyczek, wysokiej opłaty dodatkowej, bezwzględnej windykacji należności od osób o bardzo niskich dochodach oraz ukrywanie faktycznych, niekorzystnych dla klienta, warunków umowy. Taka opinia może w negatywny sposób oddziaływać na postrzeganie marki Bocian Pożyczki, jej wiarygodność oraz rzetelność. W konsekwencji, Spółka Everest Finance S.A. może utracić część potencjalnych klientów m.in. na rzecz sektora bankowego. Spółka Everest Finance S.A. aby ograniczyć ryzyko negatywnego PR prowadzi działania marketingowe i buduje wiarygodność marki poprzez transparentność działań i ich zgodność z prawem. Klienci są informowani o wszystkich szczegółach umowy wraz z rzeczywistą roczną stopą oprocentowania pożyczki, zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie o kredycie konsumenckim.

Spółka jest członkiem i założycielem Fundacji Rozwoju Rynku Finansowego, która reprezentuje największe instytucje pożyczkowe w Polsce i dba o zrównoważony rozwój sektora finansowego przy jednoczesnym podnoszeniu bezpieczeństwa konsumentów. Fundacja zajmuje się budowaniem dialogu liderów rynku pożyczek pozabankowych z instytucjami publicznymi oraz organizacjami

konsumenckimi na rzecz tworzenia sprzyjających uwarunkowań prawnych i edukacji finansowej konsumentów. Dodatkowo, systematycznie monitoruje zmiany zachodzące na rynku pożyczek pozabankowych poprzez opracowywanie analiz i raportów branżowych oraz angażuje się w inicjatywy na rzecz edukacji finansowej konsumentów i promowania dobrych praktyk oraz zasad etycznych w sektorze pożyczkowym, co pozwala podnosić bezpieczeństwo na rynku finansowym.

Spółka jest również członkiem Związku Przedsiębiorstw Finansowych (ZPF) w Polsce, czyli Związku Pracodawców którzy promują profesjonalizm, wzajemny szacunek i poszanowanie zasad etycznych w relacjach z klientami i kontrahentami. Spółka respektuje przyjęte przez ZPF Zasady Dobrych Praktyk ZPF stanowiące zbiór zasad postępowania, opartych na ogólnych normach moralnych i zgodnych z obowiązującym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej prawem przyjętych do stosowania przez przedsiębiorstwa działające w sposób profesjonalny na rynku finansowym. Komisja Etyki działająca przy ZPF po przeprowadzonym audycie potwierdziła, że w pełni stosujemy Zasady Dobrych Praktyk

i wyróżniła nas kolejny raz Certyfikatem Audytu Etycznego.

Dodatkowo usługi Spółki zostały wyróżnione przez Business Centre Club Medalem Europejskim, który potwierdza wysoki standard usług oferowanych przez Spółkę.

Ryzyko utraty potencjalnych klientów na skutek negatywnego PR jest ograniczone, gdyż klienci Spółki charakteryzują się niską wrażliwością na negatywny PR. Spółka nie obawia się przejścia klientów do sektora bankowego, jako że z reguły kredyt bankowy jest nieosiągalny dla jej klientów.

#### ***Ryzyko związane z niesprawnością systemu informatycznego***

Działania operacyjne Grupy Everest Finance są w dużej mierze oparte na systemie informatycznym. Nieoczekiwane awarie systemu mogą stać się źródłem dodatkowych kosztów związanych z utratą danych i utrudnieniami realizacji zadań przez jej przedstawicieli. W efekcie może to doprowadzić do okresowego pogorszenia sytuacji finansowej Grupy Everest Finance, negatywnie wpłynąć na zaufanie klientów oraz podważyć jej wizerunek. Jest to dla niej szczególnie istotna kwestia, gdyż na jej przewagę konkurencyjną w dużym stopniu ma wpływ wysoki poziom z informatyzowania działań i sprawność realizowanych procesów. W celu zminimalizowania ryzyka związanego z niesprawnością systemu informatycznego, tworzone są kopie bezpieczeństwa wszystkich danych. Podpisana przez Grupę Everest Finance umowa z autorem systemu informatycznego zakłada bieżący serwis systemu, a własny agregat prądotwórczy zapewnia bezpieczeństwo awaryjnego zasilania serwerów.

#### ***Ustawa antylichwiarska:***

Ustawa z dnia 6 października 2022 r (Dz.U. 2022 poz. 2339) o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie wprowadziła m.in. zmiany polegające na:

- wprowadzeniu regulacji wskazującej, iż instytucja pożyczkowa uzależnia udzielenie kredytu konsumenckiego od pozytywnej oceny zdolności kredytowej kredytobiorcy,
- obniżeniu maksymalnej wysokości kosztów poza odsetkowych kredytu konsumenckiego ze 100 % do 45% całkowitej kwoty kredytu;

- wprowadzeniu nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego nad instytucjami pożyczkowymi;

Zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodowały głównie zmniejszenie przychodów Everest Finance S.A. z tytułu opłat poza odsetkowych 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 wprowadziła do swojej oferty nowy produkt - leasing konsumencki zwrotny wraz z wdrożeniem aplikacji mobilnej dla klientów. Wdrożenie aplikacji mobilnej umożliwiło Grupie Everest sprzedaż dóbr konsumpcyjnych i wkroczenie na rynek e-commerce.

### 3. Instrumenty finansowe w zakresie

#### ***a) ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest Spółka***

Głównym przedmiotem działalności Spółki jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym. W celu zminimalizowania ryzyka braku ściągальności wymagalnych płatności Spółka dokonuje okresowych sprzedaży portfeli pożyczek oraz prowadzi windykację własną. Proces windykacji własnej 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.

#### ***b) przyjętych przez Spółkę celach i metodach zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń***

Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Spółce finansowaniem zewnętrznym (pożyczki i/lub kredyty) jest ryzyko zmiany 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, dla którego w 2023 Spółka wdrożyła również zmienne oprocentowanie.

#### 4. Postępowania przed UOKIK

W dniu 3 lipca 2023 r. wobec Spółki Everest Finanse S.A. (dalej: Spółka) 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 Everest Finanse S.A. 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 Everest Finanse S.A. 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 Everest Finance S.A. - 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 Everest Finance S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- opublikowania w mediach społecznościowych, w których obecny jest Everest Finance S.A., 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 Everest Finance S.A. 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 Everest Finance S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Dodatkowo Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów – nałożył na Everest Finance S.A. 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.

Everest Finance S.A. 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.

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

Zgodnie z przysługującym Spółce 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.) Spółka wniosła w dniu 3 sierpnia 2023 r. odwołanie do Sądu Okręgowego w Warszawie - Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W powyższym odwołaniu Spółka zarzuciła m.in.:

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

c) naruszenie przepisów postępowania.

W związku z tym, że Spółka 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 Spółki rozstrzygnięcia sprawy przez Sąd Okręgowy w Warszawie - Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

.....  
Katarzyna Gajniak  
Główna Księgowa

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu