



**EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA**

**ul. Stary Rynek 88**

**61-772 Poznań**

**PÓŁROCZNE**  
**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

**za okres od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 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 30.06.2023 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 wewnątrzne 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 30.06.2023 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2022 r. oraz okres zakończony 30.06.2022 r.,

- dla rachunku zysków i strat, dla rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w kapitale własnym za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. oraz okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 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 opisano:

- a) zmiany w Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Zatwierdzona ustawa może spowodować istotne ograniczenie wypracowywanych przychodów przez spółki z

Grupy Everest. Grupa Everest podjęta wprowadziła odpowiednie działania zmierzające do dostosowania się do zmian i tym samym uniknięcia ich negatywnych konsekwencji,

b) postępowanie przed UOKIK.

**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 trwałe i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 10,0 tysięcy zł, o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok, są jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, z wyjątkiem gruntów oraz wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w odrębnych przepisach, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji przy uwzględnieniu przewidywanego okresu użyteczności, który jest okresowo weryfikowany.
- 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)**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2023 - 30.06.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>	<b>01.01.2022 - 30.06.2022</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>162 207 876,79</b>	<b>389 688 313,23</b>	<b>183 819 702,32</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	162 207 876,79	389 688 313,23	183 819 702,32
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>73 009 877,47</b>	<b>159 598 152,62</b>	<b>82 992 059,33</b>
I. Amortyzacja	5 393 738,99	9 645 111,73	4 503 731,02
II. Zużycie materiałów i energii	1 813 634,83	3 881 380,96	1 836 620,18
III. Usługi obce	15 422 820,40	33 917 163,45	17 785 516,23
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 339 893,33	3 008 456,47	1 820 195,29
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	35 763 097,96	80 301 020,92	42 023 534,44
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 394 367,03	14 319 650,72	7 300 531,24
- emerytalne	2 597 089,24	5 814 276,98	3 037 762,25
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	6 882 324,93	14 525 368,37	7 721 930,93
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>89 197 999,32</b>	<b>230 090 160,61</b>	<b>100 827 642,99</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>16 669 131,01</b>	<b>159 585 530,75</b>	<b>128 343 437,04</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	201 970,32	480 406,76	90 421,26
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	16 467 160,69	159 105 123,99	128 253 015,78
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>108 297 352,16</b>	<b>352 827 276,00</b>	<b>249 126 705,65</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	108 297 352,16	352 827 276,00	249 126 705,65
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>-2 430 221,83</b>	<b>36 848 415,36</b>	<b>-19 955 625,62</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>5 330 720,87</b>	<b>316 993,35</b>	<b>666 575,15</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:	329 085,51	139 272,27	39 276,43
- od jednostek powiązanych	0,00	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	0,00	0,00	621 298,72
V. Inne	5 001 635,36	177 721,08	6 000,00
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>21 699 304,29</b>	<b>42 896 864,27</b>	<b>19 979 937,23</b>
I. Odsetki, w tym:	21 052 414,72	39 868 382,23	18 171 513,61
- dla jednostek powiązanych	7 617 267,88	19 093 898,99	9 903 881,78
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	450 154,19	441 622,22	0,00
IV. Inne	196 735,38	2 586 859,82	1 808 423,62
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>-18 798 805,25</b>	<b>-5 731 455,56</b>	<b>-39 268 987,70</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2023 - 30.06.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>	<b>01.01.2022 - 30.06.2022</b>
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	2 834 123,00	29 052 047,00	10 463 124,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZONY	14 548 839,35	-34 807 426,15	-28 054 269,54
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-36 181 767,60	23 923,59	-21 677 842,16

.....  
Katarzyna Gajniak  
Główna Księgowa

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS AKTYWA**

BILANS - AKTYWA	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>120 242 667,84</b>	<b>183 878 025,87</b>	<b>147 214 393,84</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>27 494 428,48</b>	<b>25 953 857,03</b>	<b>23 830 557,91</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	27 494 428,48	25 953 857,03	23 830 557,91
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>14 976 971,45</b>	<b>13 332 800,59</b>	<b>12 775 192,70</b>
1. Środki trwałe	14 976 971,45	13 211 013,13	12 369 831,22
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	818 726,70	842 718,54	457 249,49
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 090 401,08	1 616 322,12	2 181 589,85
d) środki transportu	13 055 947,77	10 738 771,16	9 714 668,98
e) inne środki trwałe	11 895,90	13 201,31	16 322,90
2. Środki trwałe w budowie	0,00	121 787,46	405 361,48
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>562 332,88</b>	<b>559 015,28</b>	<b>544 676,03</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	562 332,88	559 015,28	544 676,03
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>53 493 025,41</b>	<b>105 697 106,34</b>	<b>78 592 703,80</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	53 493 025,41	105 697 106,34	78 592 703,80
a) w jednostkach powiązanych	99 042,00	99 042,00	4 239 000,00
- udziały lub akcje	99 042,00	99 042,00	4 239 000,00
- 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
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	53 393 983,41	105 598 064,34	74 353 703,80
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	53 393 983,41	105 598 064,34	73 396 615,14
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	957 088,66
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>23 715 909,62</b>	<b>38 335 246,63</b>	<b>31 471 263,40</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 547 384,65	38 114 938,59	31 471 263,40
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	168 524,97	220 308,04	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>359 148 731,48</b>	<b>390 603 052,27</b>	<b>375 712 850,86</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	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
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>3 881 676,08</b>	<b>4 369 839,19</b>	<b>4 299 138,78</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	577 558,71	1 030 262,06	445 077,68
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	577 558,71	1 030 262,06	445 077,68
- do 12 miesięcy	577 558,71	1 030 262,06	445 077,68
- 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	3 304 117,37	3 339 577,13	3 854 061,10
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	332 219,06	1 365 880,00	1 121 941,10
- do 12 miesięcy	332 219,06	1 365 880,00	1 121 941,10
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	8 142,35	12 991,55	7 413,14
c) inne	2 963 755,96	1 960 705,58	2 724 706,86
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>354 471 857,06</b>	<b>385 011 273,39</b>	<b>370 044 977,14</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	354 471 857,06	385 011 273,39	370 044 977,14
a) w jednostkach powiązanych	212 189,19	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	212 189,19	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	351 102 146,29	381 667 427,77	366 094 261,94
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	351 089 495,42	381 204 622,71	365 525 624,60
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	12 650,87	462 805,06	568 637,34
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 157 521,58	3 343 845,62	3 950 715,20
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 157 521,58	3 343 845,62	3 950 715,20
- 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>795 198,34</b>	<b>1 221 939,69</b>	<b>1 368 734,94</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>479 391 399,32</b>	<b>574 481 078,14</b>	<b>522 927 244,70</b>

Katarzyna Gajniak  
Główna Księgowa

Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

Andrzej Dworczak  
Wiceprezes Zarządu



**BILANS PASYWA**

<b>BILANS - PASYWA</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.06.2022</b>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>97 688 974,55</b>	<b>133 870 742,14</b>	<b>112 168 976,39</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)	0,00	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	-266 333 566,50	-266 357 490,10	-266 357 490,10
VI. Zysk (strata) netto	-36 181 767,60	23 923,59	-21 677 842,16
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>381 702 424,77</b>	<b>440 610 336,00</b>	<b>410 758 268,31</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>2 541 351,68</b>	<b>2 900 787,26</b>	<b>3 030 167,57</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	284 838,05	303 552,64	413 034,06
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 036 394,85	2 030 739,37	2 432 933,51
- długoterminowa	58 907,12	95 183,32	117 074,51
- krótkoterminowa	1 977 487,73	1 935 556,05	2 315 859,00
3. Pozostałe rezerwy	220 118,78	566 495,25	184 200,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	220 118,78	566 495,25	184 200,00
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>106 795 583,32</b>	<b>142 613 911,85</b>	<b>160 717 040,53</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	76 545 028,96	114 055 308,99	125 955 169,05
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	30 250 554,36	28 558 602,86	34 761 871,48
a) kredyty i pożyczki	20 566 571,98	20 637 473,13	28 288 629,47
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	9 683 982,38	7 921 129,73	6 473 242,01
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>272 365 489,77</b>	<b>295 095 636,89</b>	<b>247 011 060,21</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	69 805 026,51	61 592 390,78	55 360 429,60
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	69 805 026,51	61 592 390,78	55 360 429,60
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	202 560 463,26	233 503 246,11	191 650 630,61
a) kredyty i pożyczki	151 702 316,61	163 830 424,99	135 917 402,90
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 917 082,88	6 414 460,56	6 138 146,42
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 973 335,02	5 396 796,30	4 742 854,96

<b>BILANS - PASYWA</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.06.2022</b>
- do 12 miesięcy	2 973 335,02	5 396 796,30	4 742 854,96
- 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	28 141 478,48	33 207 595,31	27 674 166,57
h) z tytułu wynagrodzeń	2 113 283,35	2 352 338,62	2 371 766,13
i) inne	11 712 966,92	22 301 630,33	14 806 293,63
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>479 391 399,32</b>	<b>574 481 078,14</b>	<b>522 927 244,70</b>

.....  
Katarzyna Gajniak  
Główna Księgowa

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworzak  
Wiceprezes Zarządu

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
<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	0,00	21 777 739,02	21 777 739,02
<b>I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>133 870 742,15</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>
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00
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
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	105 000 000,00	105 000 000,00	105 000 000,00
<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>
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	295 204 308,65	295 204 308,65	295 204 308,65
<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
<b>4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	100 000 000,00
- wpłaty na podwyższenie kapitału akcyjnego	0,00	0,00	100 000 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	100 000 000,00
- rejestracja w KRS podwyższenia kapitału	0,00	0,00	100 000 000,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
<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>
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	266 333 566,50	288 135 229,12	288 135 229,12
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	-21 777 739,02	-21 777 739,02
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	266 333 566,50	266 357 490,10	266 357 490,10
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	266 333 566,50	266 357 490,10	266 357 490,10
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-266 333 566,50	-266 357 490,10	-266 357 490,10
<b>6. Wynik netto</b>	<b>-36 181 767,60</b>	<b>23 923,59</b>	<b>-21 677 842,16</b>
a) zysk netto	0,00	23 923,59	0,00
b) strata netto	36 181 767,60	0,00	21 677 842,16
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	97 688 974,55	133 870 742,14	112 168 976,39
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	97 688 974,55	133 870 742,14	112 168 976,39

.....  
Katarzyna Gajniak  
Główna Księgowa

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)**

<b>RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2023 - 30.06.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>	<b>01.01.2022 - 30.06.2022</b>
<b>A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>			
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>-36 181 767,60</b>	<b>23 923,59</b>	<b>-21 677 842,16</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>86 284 497,49</b>	<b>111 178 870,45</b>	<b>128 067 959,31</b>
1. Amortyzacja	5 393 738,99	9 645 111,73	4 503 731,02
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-5 584 347,52	1 774 451,72	1 585 117,62
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	15 377 544,11	30 154 464,70	14 013 412,32
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-309 628,71	-92 344,56	1 104 566,81
5. Zmiana stanu rezerw	-359 435,58	-5 192 277,86	-5 062 897,56
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	517 933,94	41 483 398,72	41 568 438,38
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-30 915 684,57	9 736 299,40	-5 974 287,65
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	15 046 078,36	-29 443 244,88	-22 726 056,90
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	87 118 298,47	53 113 011,49	99 055 935,27
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>50 102 729,89</b>	<b>111 202 794,04</b>	<b>106 390 117,15</b>
<b>I. Wpływy</b>			
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	391 869,92	4 226 293,85	1 959 290,02
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	11 672,50	285 726,04	136 356,17
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	11 672,50	285 726,04	136 356,17
- 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	97 269,35
- odsetki	11 672,50	86 579,05	39 086,82
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	589 080,92	5 300 000,00	1 500 000,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-7 751 592,90</b>	<b>-18 164 399,13</b>	<b>-6 532 598,79</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-2 451 592,90	-10 770 357,13	-5 032 598,79
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	-2 094 042,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	-94 042,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	-2 000 000,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	-2 000 000,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	-5 300 000,00	-5 300 000,00	-1 500 000,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-6 758 969,56</b>	<b>-8 352 379,24</b>	<b>-2 936 952,60</b>
<b>I. Wpływy</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	41 371 234,95	109 303 712,96	30 693 253,71
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00	0,00

<b>RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2023 - 30.06.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>	<b>01.01.2022 - 30.06.2022</b>
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-84 901 319,32</b>	<b>-217 025 887,91</b>	<b>-138 411 08,84</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	-62 483 885,93	-186 985 122,78	-125 442 054,78
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	-2 309 618,62	-4 537 998,78	-2 119 615,37
8. Odsetki	-20 107 814,77	-25 502 766,35	-10 849 638,69
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-43 530 084,37</b>	<b>-107 722 174,95</b>	<b>-107 718 55,13</b>
<b>D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-186 324,04</b>	<b>-4 871 760,15</b>	<b>-4 264 890,57</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>-186 324,04</b>	<b>-4 871 760,15</b>	<b>-4 264 890,57</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>3 157 521,58</b>	<b>3 343 845,62</b>	<b>3 950 715,20</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

.....  
Katarzyna Gajniak  
Główna Księgowa

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworzak  
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 - 30.06.2023						
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	1 502 491,91	25 941 041,91
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	5 341 413,30	6 468,89	5 347 882,19
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	6 468,89	6 468,89
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	2 539 832,14	0,00	2 539 832,14
Zmniejszenia, w tym:	0,00	12 853,50	0,00	3 593 077,61	14 564,19	3 620 495,30
Likwidacja	0,00	12 853,50	0,00	0,00	14 564,19	27 417,69
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	806 425,02	0,00	806 425,02
Zwrot do leasingodawcy	0,00	0,00	0,00	2 786 652,59	0,00	2 786 652,59
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	1 485 181,33	4 730 376,84	20 033 112,41	1 419 758,22	27 668 428,80
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	22 145,22	525 921,04	1 749 464,04	7 774,30	2 305 304,60
Zmniejszenia, w tym:	0,00	11 006,88	0,00	2 318 304,96	14 564,19	2 343 876,03
Likwidacja	0,00	11 006,88	0,00	0,00	14 564,19	25 571,07
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	616 525,42	0,00	616 525,42
Zwrot do leasingodawcy	0,00	0,00	0,00	1 701 779,54	0,00	1 701 779,54
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	666 454,63	3 639 975,76	6 977 164,64	1 407 862,32	12 691 457,35
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	818 726,70	1 090 401,08	13 055 947,77	11 895,90	14 976 971,45
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	45%	77%	35%	99%	46%

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
Zwrot do leasingodawcy	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
Zwrot do leasingodawcy	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%

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2022 - 30.06.2022						
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	3 091,97	85 337,11	603 134,60	23 316,91	714 880,59
Nabycie	0,00	728,17	35 343,85	0,00	23 316,91	59 388,93
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	2 363,80	49 993,26	0,00	0,00	52 357,06
Inne	0,00	0,00	0,00	603 134,60	0,00	603 134,60
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	521 247,96	382 339,33	2 685,24	906 272,53
Likwidacja	0,00	0,00	521 247,96	0,00	2 685,24	523 933,20
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	382 339,33	0,00	382 339,33
Zwrot do leasingodawcy	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	1 176 810,79	4 777 461,56	18 180 250,17	1 523 123,58	25 657 646,10
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	30 490,53	559 555,28	1 527 592,06	27 204,57	2 144 842,44
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	520 827,68	339 427,24	2 685,24	862 940,16
Likwidacja	0,00	0,00	520 827,68	0,00	2 685,24	523 512,92
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	339 427,24	0,00	339 427,24
Zwrot do leasingodawcy	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	719 561,30	2 595 871,71	8 465 581,19	1 506 800,68	13 287 814,88
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	457 249,49	2 181 589,85	9 714 668,98	16 322,90	12 369 831,22
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	61,1%	54,3%	46,6%	98,9%	51,8%

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

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2023 - 30.06.2023						
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	663 463,43	4 729 985,73	0,00	5 393 449,16
Nabycie	0,00	0,00	112 065,56	4 729 985,73	0,00	4 842 051,29
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	551 397,87	0,00	0,00	551 397,87
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	764 443,32	0,00	893 424,76
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
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	551 397,87	0,00	551 397,87
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	238 163 377,48	8 556 901,37	0,00	274 786 324,79
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	3 088 434,39	0,00	0,00	3 088 434,39
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	219 225 850,37	0,00	0,00	247 291 896,31
Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	25 953 857,03	0,00	0,00	25 953 857,03
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	27 494 428,48	0,00	0,00	27 494 428,48
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	100%	89%	0%	0%	90%



Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2022 - 30.06.2022						
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%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2022 - 30.06.2022						
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	211 980 803,20	13 215 449,71	0,00	253 262 298,85
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	13 515 689,89	8 969 422,37	0,00	22 485 112,26
Nabycie	0,00	0,00	0,00	8 969 422,37	0,00	8 969 422,37
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	13 515 689,89	0,00	0,00	13 515 689,89
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	0,00	15 499 672,04	0,00	15 499 672,04
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 983 982,15	0,00	1 983 982,15
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	13 515 689,89	0,00	13 515 689,89
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	225 496 493,09	6 685 200,04	0,00	260 247 739,07
Umorzenie na początek okresu	0,00	27 130 510,94	201 577 954,12	0,00	0,00	228 708 465,06
Zwiększenia	0,00	935 535,00	9 607 999,24	0,00	0,00	10 543 534,24
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	211 185 953,36	0,00	0,00	239 251 999,30
Wartość netto na początek okresu	0,00	935 535,00		23 618 298,79	0,00	24 553 833,79
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00		20 995 739,77	0,00	20 995 739,77
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	100%		91%	0%	92%

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

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2023 - 30.06.2023						
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:	0,00	0,00	0,00	53 393 983,41	0,00	53 393 983,41
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	53 393 983,41	0,00	53 393 983,41
Wycena do wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	99 042,00	0,00	0,00	53 393 983,41	0,00	53 493 025,41

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

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2022 - 30.06.2022						
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:	0,00	0,00	0,00	73 396 615,14	175 579,35	73 572 194,49
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	73 396 615,14	0,00	73 396 615,14
Wycena do wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	175 579,35	175 579,35
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	52 707 944,33	0,00	52 707 944,33
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
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość na koniec okresu	4 239 000,00	0,00	0,00	73 396 615,14	957 088,66	78 592 703,80

### 4. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

## 6. Wartość gruntów użytkowanych wieczystie

Spółka nie była w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczystie.

## 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 30.06.2023 r. Spółka nie była 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 30.06.2023 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 106 296 414,73 zł. Poniżej przedstawiamy wielkości odpisów aktualizujących na poszczególne dni bilansowe prezentowanych okresów:

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Odpis aktualizujący należności	104 434,93	167 895,62	80 731,90
Odpis aktualizujący należności z tytułu pożyczek pieniężnych	106 191 979,80	71 258 761,27	78 203 998,77
<b>Razem</b>	<b>106 296 414,73</b>	<b>71 426 656,89</b>	<b>78 284 730,67</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 ściągalności 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 30.06.2023 r. kapitał podstawowy Spółki wynosił 105.000.000 zł.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 30.06.2023 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 okresie od 01.01 do 30.06.2023 nie nastąpiły zmiany w strukturze własnościowej kapitału zakładowego.

### 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 pokrycia straty

Nie dotyczy.

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

Stan rezerw na zobowiązania na 30.06.2023 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
Rezerwy na zobowiązania	2 900 787,26	262 050,46	54 990,79	566 495,25	2 541 351,68
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	303 552,64	0,00	18 714,59	0,00	284 838,05
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 030 739,37	41 931,68	36 276,20	0,00	2 036 394,85
- długoterminowa	95 183,32	0,00	36 276,20	0,00	58 907,12
- krótkoterminowa	1 935 556,05	41 931,68	0,00	0,00	1 977 487,73
3. Pozostałe rezerwy	566 495,25	220 118,78	0,00	566 495,25	220 118,78
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	566 495,25	220 118,78	0,00	566 495,25	220 118,78

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
Rezerwy na zobowiązania	8 093 065,12	1 002 103,65	5 108 358,54	1 086 022,97	2 900 787,26

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

Stan rezerw na zobowiązania na 30.06.2022 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
Rezerwy na zobowiązania	2 984 706,58	157 478,98	0,00	112 017,99	3 030 167,57
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	277 446,27	135 587,79	0,00	0,00	413 034,06
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 473 060,31	21 891,19	0,00	62 017,99	2 432 933,51
- długoterminowa	95 183,32	21 891,19	0,00	0,00	117 074,51
- krótkoterminowa	2 377 876,99	0,00	0,00	62 017,99	2 315 859,00
3. Pozostałe rezerwy	234 200,00	0,00	0,00	50 000,00	184 200,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	234 200,00	0,00	0,00	50 000,00	184 200,00

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

Na dzień 30.06.2023 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 332 515 611,73 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	173 572 406,77
	powyżej roku do 3 lat	69 327 163,59
	powyżej 3 lat do 5 lat	714 316,55
	powyżej 5 lat	0,00
Zobowiązania z tytułu leasingu	do roku	5 917 082,88
	powyżej roku do 3 lat	9 479 186,55
	powyżej 3 lat do 5 lat	204 795,83
	powyżej 5 lat	0,00
Obligacje	do roku	0,00
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	15 309 600,00
	powyżej 5 lat	0,00
Kredyty bankowe	do roku	46 291 059,56
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	11 700 000,00
	powyżej 5 lat	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>332 515 611,73</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	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	15 309 600,00
Kredyty bankowe	powyżej 5 lat	0,00
	do roku	56 629 215,64
	powyżej roku do 3 lat	3 000 000,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	11 700 000,00
<b>RAZEM</b>		<b>358 313 124,17</b>

Na dzień 30.06.2022 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 343 274 758,80 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	124 313 162,41
	powyżej roku do 3 lat	79 836 279,29
	powyżej 3 lat do 5 lat	51 097 919,22
	powyżej 5 lat	0,00
Zobowiązania z tytułu leasingu	do roku	6 138 146,42
	powyżej roku do 3 lat	6 401 264,35
	powyżej 3 lat do 5 lat	71 977,66
	powyżej 5 lat	0,00
Obligacje	do roku	0,00
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	15 309 600,00
Kredyty bankowe	powyżej 5 lat	0,00
	do roku	52 106 409,45
	powyżej roku do 3 lat	8 000 000,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
<b>Razem</b>		<b>343 274 758,80</b>

#### 15. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju)

Spółka na dzień 30.06.2023 r. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

Spółka ustanowiła następujące zabezpieczenia:

Poniżej przedstawiono wykaz ustanowionych zabezpieczeń oraz otrzymanych przez Spółkę poręczeń:

- 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

Polski S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym. 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. Ponadto dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych od 37 do 43 lat, od 49 do 52 lat oraz 73 lata,

- b) w dniu 21.08.2019 r. 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 w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, 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,
- d) z tytułu dokonanej przez Everest Capital 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 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 września 2022 roku zastaw rejestrowy został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat,
- f) z tytułu dokonanej przez Everest Capital 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 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,
- 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 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 Finance 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,

- 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,
- k) z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 2.08.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat.

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 30.06.2023 r. wyniosły 963 723,31 zł. Struktura tych rozliczeń wraz z danymi porównywalnymi na 31.12.2022 r. oraz 30.06.2022 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Koszty ubezpieczeń	442 981,91	307 584,28	418 131,33
Czynsz lokali	0,00	0,00	0,00
Licencje	0,00	0,00	0,00
Banery	707,18	748,72	807,94
Usługi reklamowe	159,40	158 208,32	103 870,44
Usługi informatyczne	92 386,80	304 548,73	137 765,02
Opłaty za czasne	490,00	980,00	0,00
Pozostałe	426 998,02	670 177,68	708 160,21
<b>Razem</b>	<b>963 723,31</b>	<b>1 442 247,73</b>	<b>1 368 734,94</b>

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

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
<b>Pożyczki pieniężne</b>	<b>397 345 447,10</b>	<b>484 463 745,57</b>	<b>438 520 821,79</b>
Krótkoterminowe	343 951 463,69	378 676 403,29	72 995 197,19
Długoterminowe	53 393 983,41	105 787 342,28	365 525 624,60
<b>Pożyczki udzielone (poza pieniężnymi)</b>	<b>7 350 220,92</b>	<b>2 338 941,48</b>	<b>1 525 726,00</b>
Krótkoterminowe	7 350 220,92	2 259 401,37	568 637,34
Długoterminowe	0,00	79 540,11	957 088,66
<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne</b>	<b>963 723,31</b>	<b>1 442 247,73</b>	<b>1 368 734,94</b>
Krótkoterminowe	795 198,34	1 221 939,69	1 368 734,94
Długoterminowe	168 524,97	220 308,04	0,00
<b>Pożyczki zaciągnięte</b>	<b>243 613 886,91</b>	<b>257 338 718,24</b>	<b>255 247 360,92</b>

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Krótkoterminowe	173 572 406,77	152 655 536,12	124 313 162,41
Długoterminowe	70 041 480,14	104 683 182,12	130 934 198,51
<b>Zobowiązania z tytułu leasingu</b>	<b>15 657 559,88</b>	<b>14 335 590,29</b>	<b>12 611 388,43</b>
Krótkoterminowe	5 917 082,88	6 414 460,56	6 138 146,42
Długoterminowe	9 683 982,38	7 921 129,73	6 473 242,01
<b>Obligacje</b>	<b>15 309 600,00</b>	<b>15 309 600,00</b>	<b>15 309 600,00</b>
Krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
Długoterminowe	15 309 600,00	15 309 600,00	15 309 600,00
<b>Kredyty bankowe</b>	<b>57 991 059,56</b>	<b>71 329 215,64</b>	<b>60 106 409,45</b>
Krótkoterminowe	46 291 059,56	56 629 215,64	52 106 409,45
Długoterminowe	11 700 000,00	14 700 000,00	8 000 000,00

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

Spółka udzieliła następujących poręczeń:

- a. w dniu 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10.000.000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15.000.000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 został podpisany aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 30.06.2026 r.,
- 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. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 28.02.2026 r.,
- 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., dnia 27.07.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r.,
- 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.,
- 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., dnia 27.09.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 27.10.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 31.10.2028 r.,

- f. 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.,
- g. dnia 28.06.2023 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej 3.000.000,00 USD.

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

Nie dotyczy.

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

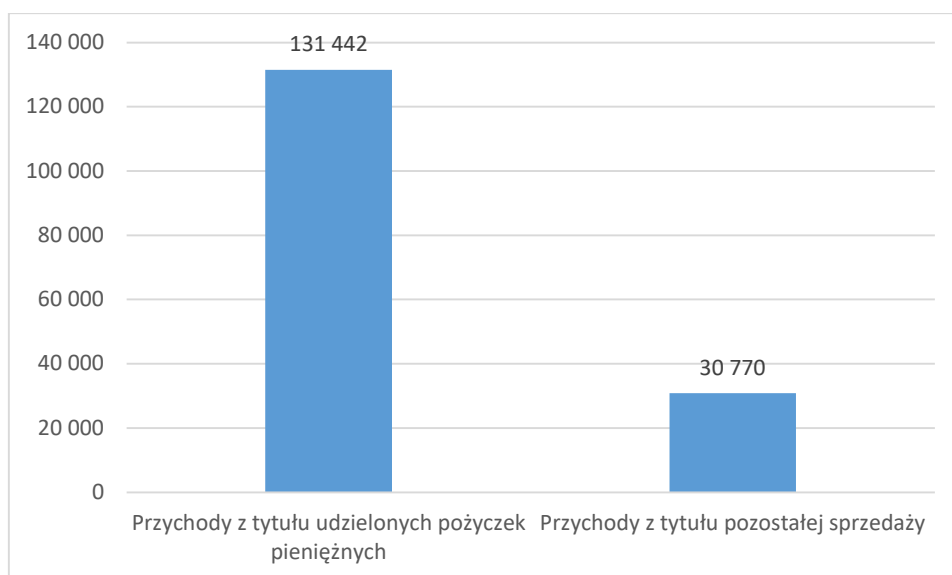
Spółka posiadała środki pieniężne zgromadzone na rachunkach VAT w następującej wysokości:

Dzień bilansowy	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Środki zgromadzone na rachunkach VAT	0,00	0,00	0,00

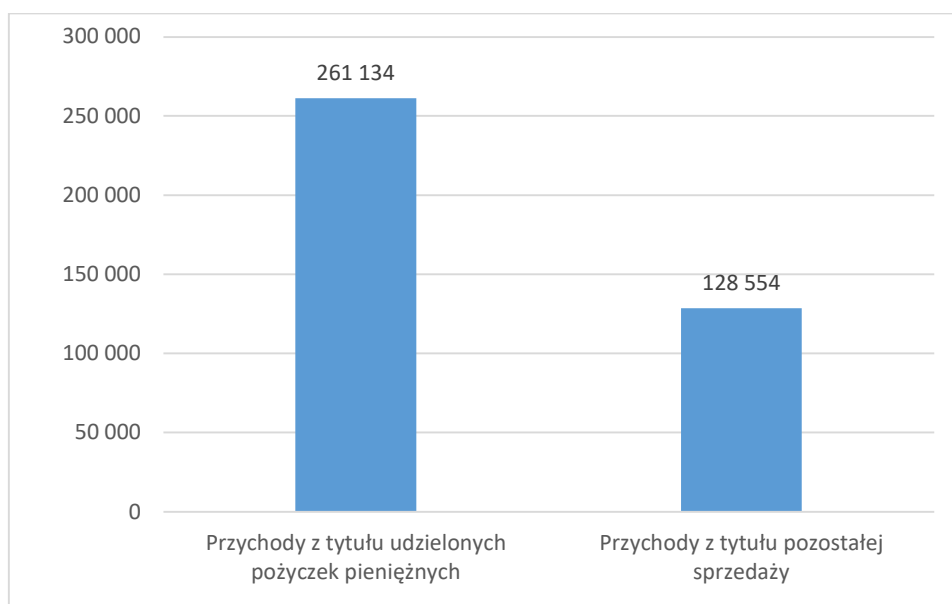
## **USTĘP 2 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT**

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

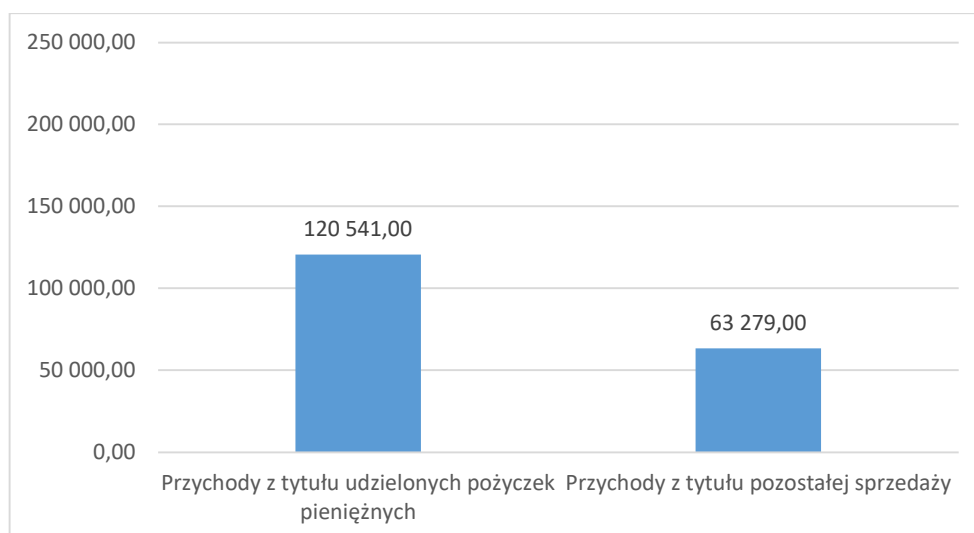
Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Spółki za okres 01.01-30.06.2023 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



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



Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Spółki za okres 01.01-30.06.2022 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



W 2022 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2023 r. Spółka nie eksportowała produktów i usług.

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

W 2022 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2023 r. w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

## 3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W 2022 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2023 r. 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 2022 r. oraz okres 01.01-30.06.2023 r. Spółka wykazała następujące główne różnice pomiędzy zyskiem bilansowym brutto a podstawą opodatkowania.

Wyszczególnienie		01.01.- 30.06.2023	01.01.- 31.12.2022	01.01.- 30.06.2022
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	-18 798 805,25	-5 731 455,56	-39 268 987,70
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	144 347 997,73	293 337 533,34	183 964 973,79
C.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	300 360,36	39 401,17	693 062,01
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00	26 886 097,56	26 886 097,56
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	126 172 250,09	396 178 470,46	317 735 837,67
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	6 647 709,37	10 481 539,08	8 446 033,42

Wyszczególnienie		01.01.- 30.06.2023	01.01.- 31.12.2022	01.01.- 30.06.2022
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	5 333 256,78	6 679 452,03	5 740 671,25
H.	Strata z lat ubiegłych	0,00	8 009 113,67	8 009 113,67
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	21 755 432,22	26 085 721,15	-67 195 900,61
J.	<b>Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>-14 205 028,44</b>	<b>145 834 872,48</b>	<b>48 195 259,62</b>
K.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>0,00</b>	<b>27 708 626,00</b>	<b>9 157 099,00</b>

W podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym zostały wykazane per saldo:

Wyszczególnienie		01.01.- 30.06.2023	01.01.- 31.12.2022	01.01.- 30.06.2022
	Strata z zysków kapitałowych	-306 923,21	-232 330,60	-90 223,51
	Zysk z innych źródeł	-13 898 105,23	146 067 203,08	48 285 483,13
	<b>Razem</b>	<b>-14 205 028,44</b>	<b>145 834 872,48</b>	<b>48 195 259,62</b>

Kwota podatku wykazana w powyższym rozliczeniu różni się od kwoty wykazanej w Rachunku zysków i strat, co wynika z ostatecznego rozliczenia podatku dochodowego za 2023 r.

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 2022 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2023 r. 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 2022 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2023 r. przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2023	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 30.06.2022
Nakłady poniesione w okresie	4 848 520,18	11 067 953,08	5 385 911,37

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

#### 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 Spółka przyjęła poniższe kursy średnie NBP:

Dzień bilansowy	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Kurs średni NBP dla EUR	4,4503	4,6899	4,6806

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

Struktura środków pieniężnych Spółki przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Środki znajdujące się w kasie głównej kasach oddziałowych	34 641,32	30 113,69	36 520,23
Środki znajdujące się w banku, w tym:	3 122 880,26	3 313 731,93	3 914 194,97
- na rachunkach bankowych	3 122 880,26	3 313 731,93	3 914 194,97
- na rachunku lokat	0,00	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>3 157 521,58</b>	<b>3 343 845,62</b>	<b>3 950 715,20</b>

## USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

#### 1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek (rozumianych jako opłaty z tytułu udzielonych umów pożyczek (rozliczane według SCN), prowizji i dyskonta od udzielonych pożyczek:

- za okres 01.01-30.06.2023 r.

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	118 469 679,87	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych	12 968 435,04	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza pieniężnymi	312 032,86	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza pieniężnymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
<b>Razem</b>	<b>131 750 147,77</b>	

- za 2022 r.

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	242 031 209,94	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe 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>261 259 976,55</b>	

- za okres 01.01-30.06.2022 r.

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	109 743 828,26	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych	10 796 936,37	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza pieniężnymi	39 086,82	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza pieniężnymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
<b>Razem</b>	<b>120 579 851,45</b>	

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, w tym kredytowych, pożyczkowych, leasingowych oraz z tytułu emisji obligacji w 2022 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2023 r. przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2023	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 30.06.2022
<b>Kredyty</b>			
a) Odsetki naliczone i zrealizowane (755-01)	3 712 872,62	5 294 341,01	2 242 701,43
b) Prowizje naliczone i zrealizowane (755-13)	289 402,97	594 132,69	343 977,84
c) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,00
<b>Pożyczki otrzymane</b>			
a) Odsetki zrealizowane (755-02;755-34)	16 687 731,76	22 651 183,95	13 096 400,28
b) Prowizje naliczone i zrealizowane (755-06)	12 000,00	12 000,00	453 725,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	3 252 986,85	4 521 703,58	4 184 405,42
- Do trzech miesięcy	2 007 641,07	3 548 340,16	3 365 562,25
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	1 151 975,44	973 363,42	818 843,17
- Powyżej dwunastu miesięcy	93 370,34	0,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,00
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez wspólników	1 504 512,02	0,00	1 202 998,29
<b>Obligacje</b>			
a) Odsetki zrealizowane	0,00	0,00	0,00
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,00
c) Zmiana dyskonta obligacji	0,00	0,00	0,00
<b>Leasing</b>			
Odsetki naliczone i zrealizowane(755-11;755-30)	804 789,38	1 132 379,53	430 569,33



Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2023	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 30.06.2022
Pozostałe koszty odsetkowe	827 114,48	2 948 511,94	184 906,41
Razem odsetki naliczone i zapłacone, w tym m.in.:	26 286 620,70	43 836 552,61	21 709 114,67
- odsetki naliczone w latach poprzednich, a zrealizowane w roku bieżącym	3 524 864,06	3 968 170,38	3 537 601,06
Razem koszty finansowe bieżącego okresu	21 052 414,72	39 868 382,23	18 171 513,61

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

4. Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej

Spółka posiada następujące instrumenty finansowe:

- a. opcję waniliową,

Na dzień bilansowy 30.06.2023 r. zostały one wycenione do wartości godziwej, a wycena ta została ujęta w bilansie w poniższych pozycjach sprawozdania finansowego:

Wyszczególnienie	30.06.2023	Instrument finansowy
Inne długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	12 650,87	Opcja waniliowa
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	0,00	IRG
Inne długoterminowe zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek	0,00	-
Inne krótkoterminowe zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek	0,00	IRS

Na dzień bilansowy 31.12.2022 r. zostały one wycenione do wartości godziwej, a wycena ta została ujęta w bilansie w poniższych pozycjach sprawozdania finansowego:

Wyszczególnienie	31.12.2022	Instrument finansowy
Inne długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	462 805,06	Opcja waniliowa
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	0,00	IRG
Inne długoterminowe zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek	0,00	-
Inne krótkoterminowe zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek	0,00	IRS

Na dzień bilansowy 30.06.2022 r. zostały one wycenione do wartości godziwej, a wycena ta została ujęta w bilansie w poniższych pozycjach sprawozdania finansowego:

Wyszczególnienie	30.06.2022	Instrument finansowy
Inne długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	957 088,65	Opcja waniliowa
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	568 637,34	IRG
Inne długoterminowe zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek	0,00	-
Inne krótkoterminowe zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek	0,37	IRS

### USTĘP 3 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW 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	01.01 - 30.06.2023	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 30.06.2022
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	50 102 729,89	111 202 794,04	106 390 117,16
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-6 758 969,56	-8 352 379,24	-2 936 952,60
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-43 530 084,37	-107 722 174,95	-107 718 055,13
<b>Przepływy pieniężne netto</b>	<b>-186 324,04</b>	<b>-4 871 760,15</b>	<b>-4 264 890,57</b>

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za 2022 r. oraz okres 01.01-30.06.2023 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 - 30.06.2023 (osoby/etaty)	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01 - 31.12.2022 (osoby/etaty)	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01 - 30.06.2022 (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	405,86/404,63	428,15/426,29	429,38/429,49
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-	-	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-	-	-
Uczniowie	-	-	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	6,5/6,5	4,6/4,6	6/6
<b>Ogółem</b>	<b>412,36/411,13</b>	<b>432,75/430,89</b>	<b>435,38/433,49</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 30.06.2023 r. w Spółce zatrudnionych było 1 266 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 2022 r. oraz okresie 01.01-30.06.2023 r. kształtowały się następująco:

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2023	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 30.06.2022
Wynagrodzenie brutto członków Zarządu	1 390 000,00	1 580 931,72	1 190 931,72

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 2022 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2023 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	01.01 - 30.06.2023	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 30.06.2022
Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	58 450,00	72 450,00	46 000,00
Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	78 200,00	0,00
Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10 000,00	10 000,00	10 000,00
Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	0,00	12 650,00	0,00
Usługi doradztwa podatkowego	0,00	124 055,00	60 461,00
<b>RAZEM wynagrodzenie netto</b>	<b>68 450,00</b>	<b>297 355,00</b>	<b>116 461,00</b>

### USTĘP 5 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

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

- a) W okresie od 01.01-30.06.2023 r. do dnia podpisania sprawozdania finansowego Spółka udzieliła pożyczki podmiotom gospodarczym w łącznej kwocie 5 300 000,00 zł oraz zaciągnęła pożyczki od podmiotów gospodarczych i osób fizycznych w łącznej kwocie 16 771 594,93 zł,
- b) W dniu 21.07.2023 r. Spółka zawarła z pełnomocnikiem SVEA Ekonomi Cyprus Limited z siedzibą: 195 Arch. Makarois III Avenue, 3030 Limassol, Cyprus, VAT ID CY 10080802V, zarejestrowaną w cypryjskim Departamencie Rejestru Spółek pod numerem HE 27218 (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 16,0 mln zł.
- c) W dniu 24.07.2023 r. Spółka zawarła z pełnomocnikiem SVEA Ekonomi Cyprus Limited z siedzibą: 195 Arch. Makarois III Avenue, 3030 Limassol, Cyprus, VAT ID CY 10080802V, zarejestrowaną w cypryjskim Departamencie Rejestru Spółek pod numerem HE 27218 (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 20,7 mln zł.
- d) W dniu 07.08.2023 r. Spółka zawarła z pełnomocnikiem SVEA Ekonomi Cyprus Limited z siedzibą: 195 Arch. Makarois III Avenue, 3030 Limassol, Cyprus, VAT ID CY 10080802V, zarejestrowaną w cypryjskim Departamencie Rejestru Spółek pod numerem HE 27218 (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 18,1 mln zł.
- e) W dniu 03.08.2023 r. Spółka otrzymała pożyczkę od Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 1.959.499,00 USD.
- f) W dniu 20 września 2023 r. spółka zawarła wielostronne porozumienie w przedmiocie głównych warunków transakcji, określające warunki dokapitalizowania oraz objęcia akcji

spółki SMEO S.A. z siedzibą w Warszawie. Porozumienie zostało zawarte pomiędzy: SMEO S.A., Everest Finance S.A., dwoma osobami prawnymi oraz 5 (pięcioma) osobami fizycznymi. W wyniku realizacji części postanowień Porozumienia w dniu 20 września 2023 r. doszło do objęcia przez Everest Finance S.A. łącznie 4.000.000 nowo wyemitowanych akcji SMEO S.A. z wyłączeniem prawa poboru przysługującego dotychczasowym akcjonariuszom, po cenie emisyjnej 1,00 zł za jedną akcję, w zamian za wkład pieniężny w kwocie 4.000.000 zł. Objęte przez Everest Finance S.A. stanowią 46,39% udziału w podwyższonym kapitale zakładowym oraz 46,39% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu SMEO S.A. Ponadto Porozumienie przewiduje przyznanie prawa do objęcia przez Everest Finance S.A. dodatkowo 5.000.000 (pięciu milionów) nowo wyemitowanych w przyszłości akcji spółki SMEO S.A., z wyłączeniem prawa poboru przysługującego dotychczasowym akcjonariuszom, po cenie emisyjnej 1,00 zł (jeden złoty) za jedną akcję, w zamian za wkład pieniężny.

- g) W dniu 27.09.2023 r. Spółka dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 18.09.2020 r. zaciągniętej od Everest Capital Sp. z o.o. w kwocie 1 000 000,00.

## **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**

W ustępie 8 Spółka zawarła opis dot. postępowania przed UOKIK

- 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 poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy**

Nie dotyczy Spółki

## **USTĘP 7 - TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI**

- 1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji**

Nie dotyczy Spółki.

## 2. Transakcje z jednostkami powiązanymi

W 2022 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2023 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązanymi:

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

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2023	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 30.06.2022
Sprzedaż usług (netto)	658,99	1 200,00	644,99
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	6 439 120,33	12 650 467,39	5 897 411,66
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	-1 009 619,32	994 053,44	1 202 998,29
Koszty finansowe - odsetki (prowizje od pożyczek)	12 000,00	12 000,00	453 725,00
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	850 000,00	1 470 000,00	0,00
Splata pożyczek (kapitał)	10 030 000,00	40 275 950,00	35 175 950,00
Splata pożyczek (odsetki)	6 932 317,81	12 171 196,22	5 850 275,24
Salda:			
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	81 759 975,30	92 440 001,87	93 126 526,02
- zobowiązania długoterminowe	20 786 400,06	48 542 894,47	74 350 000,00
- zobowiązania krótkoterminowe	60 973 575,24	43 897 107,40	18 776 526,02

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

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2023	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 30.06.2022
Sprzedaż usług	1 882 996,75	3 225 497,61	1 415 279,68
Zakupy - pozostałe	0,00	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	2 857 234,72	5 797 125,65	2 649 249,92
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	0,00	0,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	6 966 508,41	3 523 987,72	1 167 447,98
Splata pożyczki (odsetki)	5 998 491,59	2 766 012,28	832 552,02
Wykup obligacji celem umorzenia (kapitał)	0,00	0,00	0,00
Objęcie akcji w podwyższonym kapitale	0,00	0,00	0,00
Saldo:			
Należności	577 558,71	1 030 262,06	445 077,68
Zobowiązania, w tym:	56 862 027,26	81 403 458,96	81 265 779,87
- udzielone pożyczki	39 848 029,67	49 955 794,95	51 097 919,22
- obligacje	15 309 600,00	15 309 600,00	15 309 600,00
- inne	1 704 397,59	16 138 064,01	14 858 260,65

### c) Tempo Finanse Sp. z o.o. (data likwidacji 29.12.2022, uprawomocnienie 5.07.2023):

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2023	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 30.06.2022
Sprzedaż usług	0,00	1 200,00	644,99
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	0,00	299 027,39	154 221,91
Koszty finansowe - aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00
Zaciągnięcie pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	0,00	2 990 000,00	0,00
Splata pożyczki (odsetki)	0,00	1 237 808,17	0,00
Saldo:	0,00	0,00	0,00
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	0,00	0,00	4 203 002,69
- zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- zobowiązania krótkoterminowe	0,00	0,00	4 203 002,69

**d) Orentano Limited**

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2023	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 30.06.2022
Sprzedaż usług (netto)	9 265,07	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	322 981,09	16 203,26	0,00
Koszty finansowe - aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00
Zaciągnięcie pożyczki w okresie (kapitał)	7 221 594,94	1 877 609,34	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	1 354 209,43	0,00	0,00
Splata pożyczki (odsetki)	82 923,25	0,00	0,00
Saldo:	7 728 052,91	1 877 609,34	0,00
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	7 728 052,91	1 877 609,34	0,00
- zobowiązania długoterminowe	600 999,23	0,00	0,00
- zobowiązania krótkoterminowe	7 127 053,68	1 877 609,34	0,00

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

Na dzień 30.06.2023 r. Spółka posiadała:

- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o.
- 100% udziałów w Spółce ORENTANO LTD (spółka prawa cypryjskiego).

**4. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej**

Spółka wchodzi w skład dwóch Grup Kapitałowych. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone jest przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. (jednostka dominująca wyższego szczebla) oraz przez Everest Finance S.A. (jednostka dominująca niższego szczebla).

**5. 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 i/lub Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa oraz Everest Finance Spółka Akcyjna (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 Spółka Akcyjna 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 Spółka Akcyjna.

Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna 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 2021 r., poz. 275 ze zm.) 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 poza odsetkowego,
- 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 Finanse Spółka Akcyjna 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 Finanse Spółka Akcyjna 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 umożliwi szybkie zagospodarowanie dużej ilości kapitału. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna 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 Finanse Spółka Akcyjna 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 Połączone od kilku lat osiąga wysoką rentowność na poziomie sprzedaży.

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

Działalność Grupy Everest Finanse 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 Finanse, która jest przygotowana na standardowy czas prowadzenia postępowania.

Ponadto w celu ograniczenia ryzyka związanego z prowadzeniem procedur sądowo-egzekucyjnych Grupa Everest Finanse 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 Finanse 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 Spółka Akcyjna 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 Finance 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 Spółka Akcyjna posiada opinię rzetelnego i przyjaznego pracodawcy.

Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna 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 Spółka Akcyjna 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 utarty 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 zabezpieczane, 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 2017-2023 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 Spółka Akcyjna może utracić część potencjalnych klientów m.in. na rzecz sektora bankowego. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna, 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 poza bankowych z instytucjami publicznymi oraz organizacjami konsumenckimi na rzecz tworzenia sprzyjających uwarunkowań prawnych i edukacji finansowej konsumentów. Dodatkowo, systematycznie monitoruje zmiany zachodzące na rynku pożyczek poza bankowych 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 wpływając 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

### **Ryzyko podwyższenia stóp procentowych**

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

### **Ustawa antylichwiarska:**

17 listopada 2022 r. została ogłoszona ustawa z dnia 6 października 2022 r o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Ustawa weszła w życie po upływie 6 miesięcy od dnia jej ogłoszenia. Uchwalona ustawa 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;

W ocenie Spółek z Grupy Everest, zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują 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 ściągalności 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 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 Finance 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 FINANSE 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 FINANSE S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- opublikowania w mediach społecznościowych, w których obecny jest EVEREST FINANSE 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 FINANSE 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 FINANSE S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Ponadto Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów – nałożył na EVEREST FINANSE S.A. karę pieniężną w wysokości:

- ✓ 11 431 490 zł. (z tytułu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów w pkt.1 powyżej,



- ✓ 3 627 300 zł. z tytułu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów określone w pkt. 2 powyżej.

EVEREST FINANSE 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 Dworczak  
Wiceprezes Zarządu