



EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje identyfikujące jednostkę

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

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

W okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 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 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31.12.2021 r.,
- dla rachunku zysków i strat, dla rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w kapitale własnym za analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego, tj. od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 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 5 opisane zostały potencjalne skutki inwazji zbrojnej Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. W ocenie Spółki zdarzenie to nie wpłynęło w żaden sposób na prowadzoną przez nią działalność i nie ma wpływu na kontynuację działalności.

W Ustępie 8 wskazano zmiany, które zostały ogłoszone w Dzienniku Ustaw dnia 17.11.2022 r.

w Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Przepisy ustawy spowodują istotne ograniczenie wypracowywanych przychodów przez spółki z Grupy Everest.

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

- Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i statucie spółki.
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w statucie spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.
- Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym zdarzenia gospodarcze zgodnie z treścią ekonomiczną.
- Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.
- Koszty księgowane są na kontach zespołu „4”.
- Środki 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 10 000 zł, o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok, są jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, z wyjątkiem gruntów oraz wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w odrębnych przepisach, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji przy uwzględnieniu przewidywanego okresu użyteczności, który jest okresowo weryfikowany.
- Spółka dokonuje kwalifikacji umów leasingowych dla celów bilansowych zgodnie z kryteriami określonymi w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.
- Należności krótkoterminowe z wyłączeniem aktywów finansowych są wycenione w skorygowanej cenie nabycia ustalonej przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej i pomniejszone o ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości; dla należności o krótkim okresie płatności przyjmuje się, że wycena w kwocie wymaganej zapłaty stanowi wystarczające przybliżenie skorygowanej ceny nabycia (SCN).
- Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość należności.
- Udzielone osobom fizycznym pożyczki wykazywane są w bilansie ze wszystkimi wymagalnymi opłatami, które pożyczkobiorca jest zobligowany zapłacić spółce (pożyczkodawcy) w związku z zawarciem umowy pożyczki (np. odsetki, odsetki za opóźnienie, opłata z tytułu obsługi pożyczki w domu). Wycena na dzień bilansowy tychże pożyczek dokonywana jest w oparciu o skorygowaną cenę nabycia (SCN). Spółka tworzy odpisy aktualizujące według następujących zasad:

- na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności (ustalony na bazie danych historycznych),
- na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągalności tych należności (ustalony na bazie danych historycznych).
- Krótkoterminowe pożyczki i kredyty otrzymane, a także zobowiązania długoterminowe i pozostałe zobowiązania finansowe m.in. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane są na dzień bilansowy w skorygowanej cenie nabycia (SCN).
- Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności (udzielanie pożyczek) jednostka nie prowadzi ewidencji ilościowo-wartościowej zapasów. Materiały biurowe i gospodarcze podlegają zaliczeniu do kosztów w momencie zakupu. Zakupione środki trwałe do dalszej odsprzedaży traktuje się jako towar.
- Rachunek zysków i strat sporządza się w wariantcie porównawczym. W rachunku zysków i strat wykazuje się łączny wynik na wszystkich operacjach zbycia niefinansowych aktywów trwałych, kompensując ze sobą zyski ze stratami, wynikające z poszczególnych operacji. Do przychodów ze sprzedaży netto produktów przyjmuje się wszystkie przychody i koszty związane z pożyczkami gotówkowymi, za wyjątkiem tworzenia i rozwiązywania (albo wykorzystywania) odpisów aktualizujących, które są prezentowane w działalności pozostałej operacyjnej.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworzak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (WARIANT PORÓWNAWCZY)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	389 688 313,23	339 347 240,93
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	389 688 313,23	339 347 240,93
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	159 598 152,62	173 508 417,59
I. Amortyzacja	9 645 111,73	14 401 249,52
II. Zużycie materiałów i energii	3 881 380,96	3 460 818,29
III. Usługi obce	33 917 163,45	30 749 602,83
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 008 456,47	16 758 548,78
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	80 301 020,92	76 190 846,56
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	14 319 650,72	13 520 308,66
- emerytalne	5 814 276,98	5 660 852,71
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	14 525 368,37	18 427 042,95
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	230 090 160,61	165 838 823,34
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	159 585 530,75	9 481 476,48
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	480 406,76	222 179,37
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	159 105 123,99	9 259 297,11
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	352 827 276,00	132 110 131,67
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	352 827 276,00	132 110 131,67
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	36 848 415,36	43 210 168,15
G. PRZYCHODY FINANSOWE	316 993,35	1 514 307,59
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	139 272,27	61 058,35
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	896 541,39
V. Inne	177 721,08	556 707,85
H. KOSZTY FINANSOWE	42 896 864,27	39 032 027,97
I. Odsetki, w tym:	39 868 382,23	38 738 528,67
- dla jednostek powiązanych	19 093 898,99	25 171 497,84
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	441 622,22	0,00
IV. Inne	2 586 859,82	293 499,30
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-5 731 455,56	5 692 447,77
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	29 052 047,00	17 704 204,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY	-34 807 426,15	4 368 665,60
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	23 923,59	-16 380 421,83

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

BILANS AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2022	31.12.2021
A. AKTYWA TRWAŁE	183 878 025,87	101 813 834,96
I. Wartości niematerialne i prawne	25 953 857,03	20 995 739,77
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	25 953 857,03	20 995 739,77
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	13 332 800,59	14 155 200,91
1. Środki trwałe	13 211 013,13	13 843 125,44
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	842 718,54	484 648,05
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 616 322,12	2 656 228,30
d) środki transportu	10 738 771,16	10 682 038,53
e) inne środki trwałe	13 201,31	20 210,56
2. Środki trwałe w budowie	121 787,46	312 075,47
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	559 015,28	544 676,03
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	559 015,28	544 676,03
IV. Inwestycje długoterminowe	105 697 106,34	57 728 453,64
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	105 697 106,34	57 728 453,64
a) w jednostkach powiązanych	99 042,00	4 239 000,00
- udziały lub akcje	99 042,00	4 239 000,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	105 598 064,34	53 489 453,64
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	105 598 064,34	52 707 944,33
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	781 509,31
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	38 335 246,63	8 389 764,61
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38 114 938,59	8 389 764,61
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	220 308,04	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	390 603 052,27	541 437 663,41
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.12.2022	31.12.2021
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	4 369 839,19	46 007 462,44
1. Należności od jednostek powiązanych	1 030 262,06	36 400 147,56
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 030 262,06	36 400 147,56
- do 12 miesięcy	1 030 262,06	36 400 147,56
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	3 339 577,13	9 607 314,88
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 365 880,00	1 723 366,71
- do 12 miesięcy	1 365 880,00	1 723 366,71
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	12 991,55	18 617,39
c) inne	1 960 705,58	7 865 330,78
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	385 011 273,39	493 706 024,14
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	385 011 273,39	493 706 024,14
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	381 667 427,77	485 490 418,37
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	381 204 622,71	485 367 500,03
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	462 805,06	122 918,34
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 343 845,62	8 215 605,77
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 343 845,62	8 215 605,77
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 221 939,69	1 724 176,83
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	574 481 078,14	643 251 498,37

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworczak
 Wiceprezes Zarządu

BILANS PASYWA

BILANS - PASYWA	31.12.2022	31.12.2021
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	133 870 742,14	133 846 818,55
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	105 000 000,00	105 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	295 204 308,65
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	295 200 000,00	295 200 000,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-266 357 490,10	-249 977 068,27
VI. Zysk (strata) netto	23 923,59	-16 380 421,83
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	440 610 336,00	509 404 679,82
I. Rezerwy na zobowiązania	2 900 787,26	8 093 065,12
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	303 552,64	5 385 804,81
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 030 739,37	2 473 060,31
- długoterminowa	95 183,32	95 183,32
- krótkoterminowa	1 935 556,05	2 377 876,99
3. Pozostałe rezerwy	566 495,25	234 200,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	566 495,25	234 200,00
II. Zobowiązania długoterminowe	142 613 911,85	202 540 685,48
1. Wobec jednostek powiązanych	114 055 308,99	142 664 172,32
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	28 558 602,86	59 876 513,16
a) kredyty i pożyczki	20 637 473,13	52 409 507,94
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	7 921 129,73	7 467 005,22
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	295 095 636,89	298 770 929,22
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	61 592 390,78	81 846 343,42
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	61 592 390,78	81 846 343,42
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	233 503 246,11	216 924 585,80
a) kredyty i pożyczki	163 830 424,99	169 257 867,93
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 414 460,56	4 977 813,56
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 396 796,30	3 391 962,47
- do 12 miesięcy	5 396 796,30	3 391 962,47
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASywa	31.12.2022	31.12.2021
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	33 207 595,31	22 222 899,16
h) z tytułu wynagrodzeń	2 352 338,62	2 402 497,37
i) inne	22 301 630,33	14 671 545,31
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	574 481 078,14	643 251 498,37

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworcak
 Wiceprezes Zarządu

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	112 069 079,53	50 227 240,38
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	21 777 739,02	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	133 846 818,55	50 227 240,38
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	105 000 000,00	5 000 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	100 000 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	100 000 000,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	100 000 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	105 000 000,00	105 000 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	295 204 308,65	295 204 308,65
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	295 204 308,65	295 204 308,65
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
przeznaczenie zysku za rok poprzedni na kapitały rezerwowe	0,00	0,00
wpłaty na podwyższenie kapitału akcyjnego		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
podział zysku z poprzedniego roku	0,00	0,00
rejestracja w KRS podwyższenia kapitału	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-288 135 229,12	-249 977 068,27
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
przeznaczenie na kapitał rezerwowy	0,00	0,00
wypłata dywidendy	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	288 135 229,12	249 977 068,27
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	-21 777 739,02	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	266 357 490,10	249 977 068,27
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	266 357 490,10	249 977 068,27
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-266 357 490,10	-249 977 068,27
6. Wynik netto	23 923,59	-16 380 421,83
a) zysk netto	23 923,59	0,00
b) strata netto	0,00	16 380 421,83
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	133 870 742,14	133 846 818,55
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	133 870 742,14	133 846 818,55

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworczak
 Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	23 923,59	-16 380 421,83
II. Korekty razem	111 178 870,45	-18 552 782,31
1. Amortyzacja	9 645 111,73	14 401 249,52
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	1 774 451,72	75 626,12
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	30 154 464,70	31 521 568,11
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-92 344,56	-551 371,75
5. Zmiana stanu rezerw	-5 192 277,86	5 560 280,67
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	41 483 398,72	-21 973 007,33
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	9 736 299,40	36 238 072,09
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-29 443 244,88	-1 465 287,60
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	53 113 011,49	-82 359 912,14
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	0,00	0,00
12. Odpis aktualizujący inwestycje	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	111 202 794,04	-34 933 204,14
B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	9 812 019,89	664 634,15
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 226 293,85	464 634,15
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	285 726,04	200 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	285 726,04	200 000,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	199 146,99	200 000,00
- odsetki	86 579,05	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	5 300 000,00	0,00
II. Wydatki	-18 164 399,13	-5 950 833,99
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-10 770 357,13	-5 300 833,99
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-2 094 042,00	-650 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-94 042,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	-2 000 000,00	-650 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	-2 000 000,00	-650 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	-5 300 000,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-8 352 379,24	-5 286 199,84
C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	109 303 712,96	208 838 219,21
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	100 000 000,00
2. Kredyty i pożyczki	109 303 712,96	108 838 219,21
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-217 025 887,91	-167 599 341,50
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-186 985 122,78	-44 085 120,33
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	-100 000 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-4 537 998,78	-5 402 922,11
8. Odsetki	-25 502 766,35	-18 111 299,06
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-107 722 174,95	41 238 877,71
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-4 871 760,15	1 019 473,73
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-4 871 760,15	1 019 473,73
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	8 215 605,77	7 196 132,04
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	3 343 845,62	8 215 605,77
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU****1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych**

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

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2021 - 31.12.2021						
Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	1 123 011,64	4 859 932,37	17 673 343,19	1 415 594,83	25 071 882,03
Zwiększenia, w tym:	0,00	71 139,40	2 849 865,57	4 666 706,23	90 017,07	7 677 728,27
Nabycie	0,00	4 353,90	159 681,57	0,00	90 017,07	254 052,54
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	66 785,50	0,00	0,00	0,00	66 785,50
Inne	0,00	0,00	2 690 184,00	4 666 706,23	0,00	7 356 890,23
Zmniejszenia, w tym:	0,00	20 432,22	2 496 425,53	4 380 594,52	3 119,99	6 900 572,26
Likwidacja	0,00	20 432,22	2 496 425,53	2 806 132,61	3 119,99	5 326 110,35
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 574 461,91	0,00	1 574 461,91
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	1 173 718,82	5 213 372,41	17 959 454,90	1 502 491,91	25 849 038,04
Umorzenie na początek okresu	0,00	647 144,45	4 345 991,21	7 263 498,66	1 410 233,70	13 666 868,02
Zwiększenia	0,00	60 258,88	707 578,43	3 014 710,33	75 167,64	3 857 715,28
Zmniejszenia, w tym:	0,00	18 332,56	2 496 425,53	3 000 792,62	3 119,99	5 518 670,70
Likwidacja	0,00	18 332,56	2 496 425,53	1 668 785,49	3 119,99	4 186 663,57
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 332 007,13	0,00	1 332 007,13
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	689 070,77	2 557 144,11	7 277 416,37	1 482 281,35	12 005 912,60
Wartość netto na początek okresu	0,00	475 867,19	513 941,16	10 409 844,53	5 361,13	11 405 014,01
Wartość netto na koniec okresu	0,00	484 648,05	2 656 228,30	10 682 038,53	20 210,56	13 843 125,44
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	58,7%	49,0%	40,5%	98,7%	46,4%

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

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

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2021 - 31.12.2021						
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

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2021 - 31.12.2021						
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 01.01.2022 - 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 01.01.2021 - 31.12.2021						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki			Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	instrumenty finansowe	
Wartość na początek okresu	4 335 000,00	0,00	0,00	42 129 783,17	17 682,90	46 482 466,07
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	52 707 944,33	763 826,41	53 471 770,74
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielenie 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	763 826,41	763 826,41
Zmniejszenia	96 000,00	0,00	0,00	42 129 783,17	0,00	42 225 783,17
Zbycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Splaty pożyczek	0,00	0,00	0,00	42 129 783,17	0,00	42 129 783,17
Korekta ceny nabycia	96 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	96 000,00
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	52 707 944,33	781 509,31	57 728 453,64

4. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

Nie dotyczy.

5. Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

W wyniku rozliczenia nabycia przedsiębiorstwa w 2016 r., Spółka zidentyfikowała wartość firmy w kwocie 28,1 mln zł. Spółka nie była w stanie wiarygodnie oszacować okresu ekonomicznej użyteczności przejętego przedsiębiorstwa, w związku z czym odpisy amortyzacyjne od wartości firmy dokonywane były w okresie nie dłuższym niż 5 lat. W roku 2021 r. wartość firmy została w całości umorzona.

6. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Spółka nie jest w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczysto.

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

Na dzień 31.12.2022 r. Spółka nie jest w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane z wyjątkiem wszystkich lokali, w których znajdują się oddziały oraz centrala i siedziba spółki. Rozporządzanie lokalami przez spółkę następuje na podstawie umów najmu.

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

Nie dotyczy.

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

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

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

Na dzień 31.12.2021 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 418 465 912,63 zł:

Wyszczególnienie	Wartość	Prezentacja w aktywach
Odpis aktualizujący wartość należności dotyczących udzielanych pożyczek	418 382 295,56	Inwestycje krótkoterminowe w pozostałych jednostkach z tytułu udzielonych pożyczek
Odpis aktualizujący wartość pozostałych należności	83 617,07	Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek
Razem	418 465 912,63	

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 wartości tych należności na podstawie oceny ryzyka i zagrożenia spraw wątpliwych i spornych.

10. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 31.12.2022 r. kapitał podstawowy Spółki wynosił 105.000.000 zł.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 31.12.2022 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%
RAZEM		105 000 000,00	100,00%

Prezentacja zmian w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Spółki:

- a. W dniu 27.09.2021 r. na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została podjęta uchwała w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego do kwoty 25 000 000,00 zł.

W dniu 14.12.2021 r. na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została podjęta uchwała w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego do kwoty 105 000 000,00 zł.

Obydwie emisje zostały objęte przez Jednostkę dominującą Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Powyższe uchwały zostały zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym odpowiednio w dniu 12.04.2022 r. oraz 22.04.2022 r. W związku z tym, że rejestracja powyższych zmian w kapitale miała miejsce przed dniem sporządzenia sprawozdania finansowego za 2021 r., skutki obydwu uchwał zostały uwzględnione w pasywach bilansu na dzień 31.12.2021 r.

- b. Dnia 31.12.2021 r. Pan Artur Hawryluk przeniósł własność posiadanych akcji Spółki na prowadzoną przez siebie działalność pod firmą AH Group Artur Hawryluk. Dnia 29.02.2022 nastąpiło przekształcenie działalności AH Group Artur Hawryluk w jednoosobową spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością działającą pod firmą AH Group Sp. z o.o.

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

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

12. Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty

Zarząd Spółki rekomenduje, aby zysk netto wypracowany w 2022 r. został przeznaczony na pokrycie strat z lat ubiegłych.

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

Stan rezerw na zobowiązania na 31.12.2022 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
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 31.12.2021 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	2 532 784,45	576 806,72	0,00	124 884,59	8 093 065,12
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 543,41	5 380 261,40	0,00	0,00	5 385 804,81
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 402 356,45	70 703,86	0,00	0,00	2 473 060,31
- długoterminowa	45 374,24	49 809,08	0,00	0,00	95 183,32
- krótkoterminowa	2 356 982,21	616 787,64	0,00	595 892,86	2 377 876,99
3. Pozostałe rezerwy	124 884,59	234 200,00	0,00	124 884,59	234 200,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	124 884,59	234 200,00	0,00	124 884,59	234 200,00

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

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

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Zobowiązania z tytułu leasingu	powyżej 5 lat	0,00
	do roku	6 414 460,56
	powyżej roku do 3 lat	7 600 663,53
	powyżej 3 lat do 5 lat	320 466,20
	powyżej 5 lat	0,00
Obligacje	do roku	0,00
	powyżej roku do 3 lat	15 309 600,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Kredyty bankowe	do roku	56 629 215,64
	powyżej roku do 3 lat	3 000 000,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	11 700 000,00
	powyżej 5 lat	0,00
RAZEM		358 313 124,17

Na dzień 31.12.2021 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 433 691 875,75 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	150 953 849,42
	powyżej roku do 3 lat	110 315 410,96
	powyżej 3 lat do 5 lat	50 448 669,30
	powyżej 5 lat	0,00
Zobowiązania z tytułu leasingu	do roku	4 977 813,19
	powyżej roku do 3 lat	7 467 005,22
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Obligacje	do roku	0,00
	powyżej roku do 3 lat	15 309 600,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Kredyty bankowe	do roku	75 219 527,66
	powyżej roku do 3 lat	19 000 000,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
RAZEM		433 691 875,75

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

Spółka na dzień 31.12.2022 r. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

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

- a) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. Dnia 17.06.2021 r. Spółka podpisała Aneks do Umowy

- o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zmieniono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A. i w jego skład weszły niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 31 rokiem życia. Dnia 27.10.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 19 lat. W związku ze spłatą obligacji serii K dnia 15.03.2022 r. oraz otrzymaniem zgody Zastawnika na wykreślenie zastawu w/w zastaw został zwolniony,
- b) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodziły niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia. Dnia 17.09.2021 r. Spółka podpisała aneks do umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczenie zostało ograniczone do niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych pożyczkobiorcom pomiędzy 20 a 27 rokiem życia. W związku ze spłatą obligacji serii L w dniu 15.03.2022 r. i otrzymaniu Oświadczenia Zastawnika o wygaśnięciu wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym, powyższy zastaw został wykreślony,
- c) 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 Finance Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych od 37 do 43 lat, od 49 do 52 lat oraz 73 lata,
- d) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodziły niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 rokiem życia oraz posiadającym 59 lat. W związku ze spłatą obligacji serii M dnia 15.03.2022 r. i otrzymaniu zgody Zastawnika na wykreślenie, w/w zastaw został zwolniony,
- e) w dniu 21.08.2019 r. Everest Finance 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 Finance S.A. 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,

- f) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance 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,
- g) w dniu 14.07.2020 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa została zawarta z Santander Bank Polska S.A. w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennych składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 53, 58 oraz 72 lata. Dodatkowo dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego udzielonego osobom fizycznym w grupach wiekowych od 53 do 59 lat oraz 72 i 75 lat; w związku ze spłatą kredytu dnia 02.03.2022 r. zastaw został wykreślony,
- h) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi 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,
- i) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance 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,

- j) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance 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 Finance 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,
- k) w dniu 08.12.2020 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 celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 08.12.2020 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance Spółka Akcyjna. Kredyt został w całości spłacony w dniu 21.11.2022 r.,

- l) 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 celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 28.06.2021 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.,

- m) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance 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,
- n) w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 29.12.2021 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.,
- o) w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 03.02.2022 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.,
- p) w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 21.11.2022 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.,
- q) w dniu 05.07.2022r. 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,
- r) 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. W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy z konsorcjum z dnia 21.11.2022 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi.

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2022 r. wynoszą 1 442 247,73zł. Struktura tych rozliczeń wraz z danymi porównywalnymi na 31.12.2021 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Koszty ubezpieczeń	307 584,28	265 620,57
Czynsz lokali	0,00	0,00
Banery	748,72	641,76
Usługi reklamowe	158 208,32	79 690,68
Usługi informatyczne	304 548,73	299 271,85
Opłaty za chesne	980,00	0,00
Pozostałe	670 177,68	1 078 951,97
Razem	1 442 247,73	1 724 176,83

Spółka nie posiadała na dzień 31.12.2022 r. oraz na 31.12.2021 r. biernych rozliczeń międzyokresowych ani przychodów przyszłych okresów.

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

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Pożyczki pieniężne	484 463 745,57	537 576 757,06
Krótkoterminowe	378 676 403,29	485 367 500,03
Długoterminowe	105 787 342,28	52 209 257,03
Pożyczki udzielone inne	2 338 941,48	498 687,30
Krótkoterminowe	2 259 401,37	0,00
Długoterminowe	79 540,11	498 687,30
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 442 247,73	1 724 176,83
Krótkoterminowe	1 221 939,69	1 724 176,83
Długoterminowe	220 308,04	0,00
Pożyczki zaciągnięte	257 338 718,24	311 717 929,68
Krótkoterminowe	152 655 536,12	150 953 849,42
Długoterminowe	104 683 182,12	160 764 080,26
Zobowiązania z tytułu leasingu	14 335 590,29	12 444 818,41
Krótkoterminowe	6 414 460,56	4 977 813,19
Długoterminowe	7 921 129,73	7 467 005,22
Obligacje	15 309 600,00	15 309 600,00
Krótkoterminowe	0,00	0,00
Długoterminowe	15 309 600,00	15 309 600,00
Kredyty bankowe	71 329 215,64	108 619 527,66
Krótkoterminowe	56 629 215,64	75 219 527,66
Długoterminowe	14 700 000,00	33 400 000,00

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

Spółka w 2022 r. posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capital Sp. z o.o. (dalej Everest Capital) oraz Soltex Holding Sp. z o.o., z tytułu wyemitowanych przez te spółki obligacji:

- a. w dniu 11.12.2017 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse S.A. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę do której zostało udzielone poręczenie do kwoty 37.004.000,00 zł i wydłużono poręczenie do 30.06.2024 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- b. w dniu 12.03.2018 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 L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone zostało do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse S.A. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 43.496.000,00 zł i wydłużono poręczenie do 30.09.2024 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,

- c. w dniu 07.02.2019 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 M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 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 14.08.2023 r.; obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- d. 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.,
- e. 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.,
- f. 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.,
- g. 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.,
- h. 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.,
- i. 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.

19. Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

Nie dotyczy.

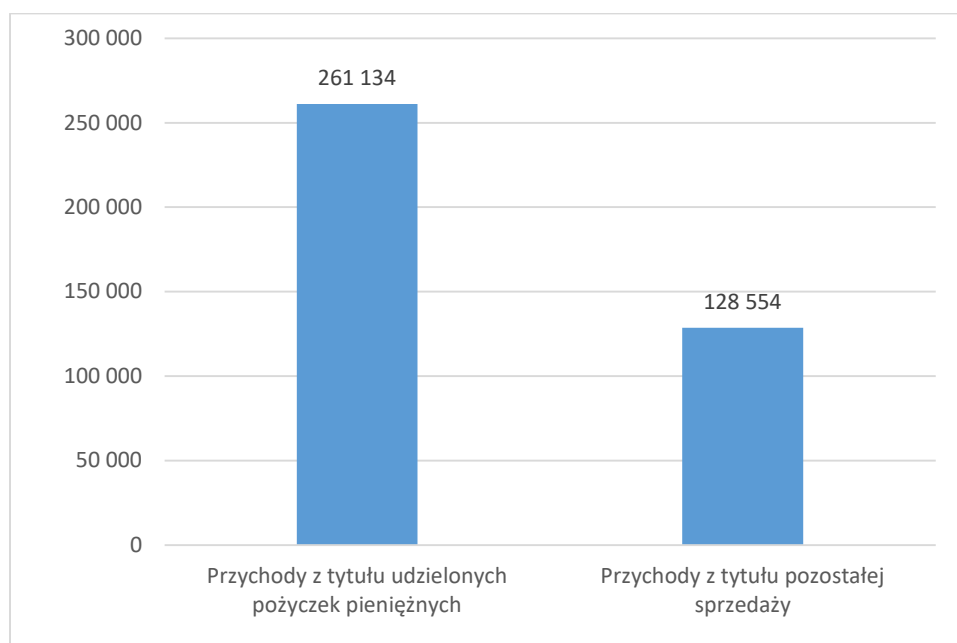
20. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Na dzień 31.12.2022 r. Spółka nie posiadała środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach VAT.

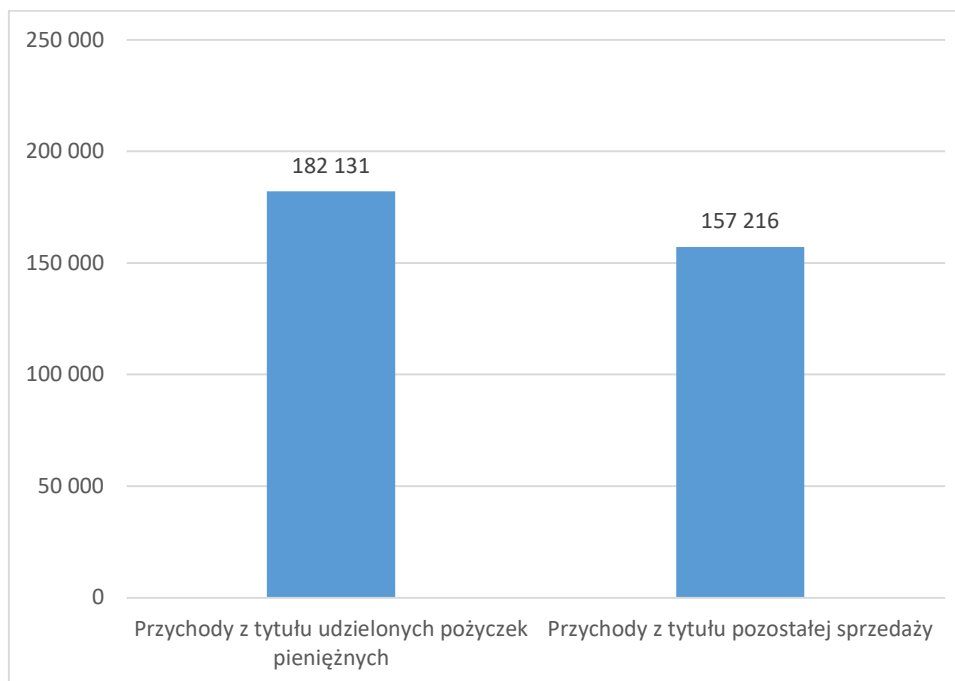
USTĘP 2 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

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

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



Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Spółki za okres 01.01-31.12.2021 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



W okresie 01.01-31.12.2022 r. oraz w okresie porównawczym Spółka nie eksportowała produktów i usług.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie 01.01-31.12.2022 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie 01.01-31.12.2022 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących wartość zapasów.

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

Nie dotyczy Spółki.

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

W rozliczeniu podatku dochodowego od osób prawnych za 2022 i 2021 r. Spółka wykazała następujące główne różnice pomiędzy zyskiem bilansowym brutto a podstawą opodatkowania.

Wyszczególnienie		2022	2021
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	-5 731 455,56	5 692 447,77
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	293 337 533,34	213 197 677,29
	Przychody z tytułu wyceny pożyczek pieniężnych wg SCN	237 673 275,21	126 750 141,10
	Naliczone odsetki za opóźnienie	19 102 786,39	36 571 170,53
	Naliczone opłaty windykacyjne	2 107 087,76	11 328 767,30
	Przychody z tyt. opłat zastępstwa procesowego w windykacji	1 591 064,81	6 630 864,42
	Dyskonto kaucji	0,00	0,00
	Przychody z tytułu dywidendy	0,00	0,00
	Rozwiązanie odpisu aktualizującego należności	31 861 092,67	30 499 320,23
	Przychody z tytułu dofinansowania wynagrodzeń osób niepełn z PFRON	46 266,81	0,00
	Przychody z tytułu zwróconych leasingodawcy samochodów	881 497,50	1 365 771,07
	Rozwiązanie odpisu aktualizującego wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
	Przychody z tytułu odszkodowania za uszkodzone sam.	64 616,94	100 555,50
	Pozostałe	9 845,25	-48 912,86
C.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	39 401,17	27 782 638,95
	Przychody z tytułu odsetek naliczonych	39 401,17	0,00
	Dyskonto obligacji pożyczek	0,00	0,00
	Wycena instrumentów finansowych - zysk	0,00	896 541,39
	Rozliczenie wynagrodzenia z umowy współpracy	0,00	26 886 097,56
	Przychody z tytułu rozliczenia struktury VAT	0,00	0,00
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	26 886 097,56	0,00
	Przychody z tytułu odsetek zapłaconych	0,00	0,00
	Rozliczenie wynagrodzenia z umowy współpracy	26 886 097,56	0,00
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	396 178 470,46	154 783 232,96
	Koszty ubezpieczenia samochodów o wartości powyżej 20 000 EUR	44 171,33	36 005,21
	Opłaty członkowskie	74 230,95	74 687,06
	Reprezentacja	92 261,89	8 567,14
	Podatek bankowy	1 732 936,00	1 865 770,00
	Koszty eksploatacji samochodów	1 403 263,89	1 270 097,72
	Odsetki budżetowe	2 504 916,41	81 196,00
	Koszty likwidacji Spółki	26 766 118,11	0,00
	Odpis z tytułu trwałej utraty wartości udziałów	-26 937 839,19	0,00
	Wynagrodzenie z umów przelewu wierzytelności (cesje)	238 587 364,52	17 159 736,82
	Utworzenie odpisu aktualizującego należności pożyczkowych	141 096 309,53	126 340 286,69
	Utworzenie odpisu aktualizującego należności - Przedstawiciele	1 057 083,30	395 018,54
	Darowizny	180 615,57	167 411,04
	Różnice w kwocie VAT (raty leasing. wg harmonogr. i rzeczywiste) -opłaty rejestr	780 386,61	510 287,19
	Umorzone pożyczki	0,00	0,00
	Uzgodnienie zobowiązań z tytułu leasingu	0,00	0,00
	Koszty bilansowy zbytych wierzytelności z tytułu pożyczek	6 682 299,91	5 059 441,53
	Rozliczenie z tytułu pożyczek pieniężnych	0,00	14 704,61
	Wartość netto zlikwidowanych rzeczowych składników majątku	0,00	0,00
	Wartość netto sprzedanych samochodów - leasing	152 203,83	242 454,78
	Wartość netto zwróconych leasingodawcy samochodów lub szkody całkowitej	691 412,31	1 137 347,12
	Odsetki od pożyczek - cienka kapitalizacja	0,00	0,00
	Wycena instrumentów finansowych - zysk	369 858,93	420 221,51
	Pozostałe koszty	900 876,56	
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	10 481 539,08	20 044 077,53
	Różnica między amortyzacją bilansową i podatkową	4 296 090,23	3 454 061,45
	Naliczone odsetki od pożyczek	3 524 864,02	3 338 636,16
	Odsetki od leasingu	12 083,43	33 100,86
	Naliczone odsetki od obligacji	0,00	4 780 600,00

Wyszczególnienie		2022	2021
	Prowizje naliczone od kredytu	366 045,25	0,00
	Wycena pożyczek wg SCN	996 839,56	1 476 162,88
	Wycena obligacji wg SCN	0,00	5 176 122,40
	Rezerwa na odprawy emerytalne	-18 379,94	49 809,08
	Rezerwa na pokrycie ewentualnych strat	0,00	0,00
	Rezerwa na niewykorzystane urlopy	-423 941,00	20 894,78
	Koszty - korekta roczna struktury VAT za rok bieżący	0,00	0,00
	Wycena instrumentów finansowych	71 763,29	0,00
	Wynagrodzenia i ZUS	1 656 174,24	1 714 689,92
	Pozostałe	0,00	
G	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	6 679 452,03	6 882 981,77
	Zapłacone odsetki od obligacji	0,00	0,00
	Zapłacone (w roku 2022 naliczone w roku 2021) odsetki od pożyczek	3 968 170,38	2 473 737,74
	Zapłacone wynagrodzenia i ZUS	2 711 281,65	4 409 244,03
	Pozostałe	0,00	0,00
H	Strata z lat ubiegłych	8 009 113,67	8 009 113,67
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	26 085 721,15	169 722 980,52
	Przychody z tytułu udzielonych pożyczek	221 905 382,14	161 219 869,07
	Przychody z tytułu spłaty nabytych wierzytelności oraz z zawartych do tych umów aneksów	105 962 304,17	148 349 452,35
	Koszt nabycia wierzytelności spłaconych	-230 618 505,22	-9 800 675,55
	Wartość podatkowa zbytych portfeli pożyczek	-105 962 304,17	-148 349 452,35
	Otrzymane odsetki od pożyczek gotówkowych	34 814 116,97	11 921 507,05
	Otrzymane odsetki za opóźnienie od pożyczek pieniężnych	7 095 984,90	9 241 681,02
	Otrzymane opłaty za czyn. wind. od pożyczek pieniężnych	-1 189 856,97	3 211 457,61
	Wynik podatkowy - rozliczenie szkody całkowitej samochodów w leasingu - odszkodowanie	18 290,61	32 363,03
	Koszty - korekta roczna struktury VAT za rok poprzedni	0,00	-1 598 527,45
	Koszty podatkowe - leasing operacyjny	-5 939 691,28	-4 499 981,12
	Wynik z tytułu posiadanych wkładów w sp.k.	0,00	0,00
	Wartość podatkowa netto zbytych środków trwałych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	-4 713,14
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	145 834 872,48	94 370 327,10
K.	Podatek dochodowy	27 708 626,00	17 930 362,00

W podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym zostały wykazane per saldo:

Wyszczególnienie	2022	2021
Strata z zysków kapitałowych	-232 330,60	-397 791,92
Zysk z innych źródeł	146 067 203,08	94 768 119,02
Razem	145 834 872,48	94 370 327,10

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 uwzględnia także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych, aktywów oraz rezerwy z tytułu

odroczonego podatku dochodowego może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

6. Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie

W okresie 01.01-31.12.2022 r. oraz w okresie porównawczym Spółka nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

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

Nie dotyczy.

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

Nakłady na środki trwałe w budowie w Spółce w okresie 01.01-31.12.2022 r. oraz w okresie porównawczym przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Nakłady poniesione w okresie	11 067 953,08	9 223 474,91

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 na 31.12.2022 r. Spółka przyjęła kurs średni NBP z dnia 30.12.2022 r. w wysokości 4,6899.

12. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Spółki na dzień 31.12.2022 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Środki znajdujące się w kasie głównej kasach oddziałowych	30 113,69	26 326,06
Środki znajdujące się w banku, w tym:	3 313 731,93	8 189 279,71
- na rachunkach bankowych	3 313 731,93	8 189 279,71
- na rachunku lokat	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
RAZEM	3 343 845,62	8 215 605,77

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 2022 r.

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

- za 2021 r.

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	138 929 302,21	Przychody z działalności podstawowej
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych	36 571 170,53	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza pieniężnymi	53 070,86	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza pieniężnymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	175 553 543,60	

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, w tym kredytowych, pożyczkowych, leasingowych oraz z tytułu emisji obligacji w okresie 2021-2022 przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	2022	2021
Kredyty		
a) Odsetki naliczone i zrealizowane (755-01)	5 294 341,01	2 462 690,08
b) Prowizje naliczone i zrealizowane (755-13)	594 132,69	1 201 973,81
c) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
Pożyczki otrzymane		
a) Odsetki zrealizowane (755-02)	22 651 183,95	21 876 969,32
b) Prowizje naliczone i zrealizowane (755-06)	12 000,00	404 637,50
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane (755-09; 755-19)	4 521 703,58	4 043 571,51
- Do trzech miesięcy	3 548 340,16	2 206 444,43
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	973 363,42	1 837 127,08
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez współników	0,00	1 476 162,88
Obligacje		
a) Odsetki zrealizowane	0,00	0,00
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	4 780 600,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00

Wyszczególnienie	2022	2021
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	4 780 600,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
c) Zmiana dyskonta obligacji	0,00	5 176 122,40
Leasing	0,00	0,00
Odsetki naliczone i zrealizowane (755-11; 755-30)	1 132 379,53	337 622,33
Odsetki Mintos	0,00	0,00
naliczone	55 067,86	0,00
zapłacone	6 627 232,05	0,00
Pozostałe koszty odsetkowe	2 948 511,94	81 450,81
Razem odsetki naliczone i zapłacone, w tym m.in.:	43 836 552,61	41 841 800,64
- odsetki naliczone w latach poprzednich, a zrealizowane w roku bieżącym	3 968 170,38	3 103 271,97
Razem koszty finansowe bieżącego okresu	39 868 382,23	38 738 528,67

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

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	2022	2021
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	111 202 794,04	-34 933 204,14
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-8 352 379,24	-5 286 199,84
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej	-107 722 174,95	41 238 877,71
Przeptywy pieniężne netto	-4 871 760,15	1 019 473,73

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego, w tym za okres 01.01-31.12.2022 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 powiązаныmi, wraz z informacjami określającymi ich charakter

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

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

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01.-31.12.2022 (osoby/etaty)	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01.-31.12.2021 (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	428,15/426,29	418/417,22
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-	-
Uczniowie	-	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	4,6/4,6	6/6,03
Ogółem	432,75/430,89	424/423,25

Spółka oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Doradców Klienta (na podstawie umowy o świadczenie usług), których zadaniem jest obsługa Klientów Spółki. Na dzień 31.12.2022 r. w Spółce zatrudnionych było 1 351 doradców klienta.

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

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

Wynagrodzenia Zarządu z powyższych tytułów w latach 2021-2022 kształtowały się następująco:

Wyszczególnienie	2022	2021
Wynagrodzenie brutto członków Zarządu	1 580 931,72	1 385 920,96

Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje nieodpłatnie.

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

W okresie 01.01-31.12.2022 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	2022	2021
Przeгляд jednostkowego sprawozdania finansowego	72 450,00	66 000,00
Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	78 200,00	55 000,00
Przeгляд skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10 000,00	9 000,00
Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12 650,00	9 000,00
Usługi doradztwa podatkowego	124 055,00	39 664,73
RAZEM wynagrodzenie netto	297 355,00	178 664,73

USTĘP 5 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

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

Wpływ inwazji zbrojnej Federacji Rosyjskiej na Ukrainę

W związku z rozpoczęciem w dniu 24 lutego 2022 r. inwazji zbrojnej Federacji Rosyjskiej na Ukrainę, doszło do destabilizacji sytuacji polityczno-gospodarczej w regionie, co miało negatywny wpływ na polską gospodarkę zarówno w skali mikro-, jak i makroekonomicznej.

Sytuacja polityczno-gospodarcza na Ukrainie jest na bieżąco monitorowana przez Spółkę pod kątem faktycznego i potencjalnego wpływu zaistniałej sytuacji na działalność.

Spółka dostrzega następujące czynniki, które mogą mieć wpływ na rynki oraz perspektywy rozwoju spółki w kolejnych kwartałach:

- zwiększenie dynamiki inflacji,
- zwiększenie ryzyka finansowego krajów z regionu konfliktu, co może się przełożyć na trudniejszy dostęp do finansowania i większe koszty,
- drastyczny zwiększenie niepewności oraz premii za ryzyko,
- utrudnienia w realizacji planów inwestycyjnych.

Obecnie Spółka nie zidentyfikowała problemów związanych ze świadczonymi usługami i zdaniem Zarządu, zdarzenie to nie ma wpływu na kontynuację działalności.

USTĘP 6 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

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

Nie dotyczy Spółki.

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

Informacje zostały opisane w ustępie 1.

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

W sprawozdaniu finansowym za 2022 r. została ujęta korekta błędu podstawowego. W wyniku dokonanej korekty, w 2021 przychody ze sprzedaży zostały powiększone o kwotę 26 886 097,56 zł, z jednoczesnym pomniejszeniem przychodów wykazanych w rachunku zysków i strat sporządzonym za okres 01.01-31.12.2022 r.

Powyższa korekta została ujęta w księgach Spółki w 2022 r., natomiast dane za rok 2021 zostały doprowadzone do porównywalności.

Poniżej przedstawiamy wpływ dokonanej korekty na dane roku 2021:

BILANS - AKTYWA	31.12.2021 zatwierdzony	korekty	31.12.2021 po korektach
A. AKTYWA TRWAŁE	101 813 834,96	0,00	101 813 834,96
I. Wartości niematerialne i prawne	20 995 739,77	0,00	20 995 739,77
II. Rzeczowe aktywa trwałe	14 155 200,91	0,00	14 155 200,91
III. Należności długoterminowe	544 676,03	0,00	544 676,03
IV. Inwestycje długoterminowe	57 728 453,64	0,00	57 728 453,64
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8 389 764,61	0,00	8 389 764,61
B. AKTYWA OBROTOWE	514 551 565,85	26 886 097,56	541 437 663,41
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	19 121 364,88	26 886 097,56	46 007 462,44
III. Inwestycje krótkoterminowe	493 706 024,14	0,00	493 706 024,14
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 724 176,83	0,00	1 724 176,83
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	616 365 400,81	26 886 097,56	643 251 498,37

BILANS - PASywa	31.12.2021 zatwierdzony	korekty	31.12.2021 po korektach
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	112 069 079,53	21 777 739,02	133 846 818,55
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	105 000 000,00	0,00	105 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	0,00	295 204 308,65
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00

BILANS - PASYWA	31.12.2021 zatwierdzony	korekty	31.12.2021 po korektach
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-249 977 068,27	0,00	-249 977 068,27
VI. Zysk (strata) netto	-38 158 160,85	21 777 739,02	-16 380 421,83
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	504 296 321,28	5 108 358,54	509 404 679,82
I. Rezerwy na zobowiązania	2 984 706,58	5 108 358,54	8 093 065,12
II. Zobowiązania długoterminowe	202 540 685,48	0,00	202 540 685,48
III. Zobowiązania krótkoterminowe	298 770 929,22	0,00	298 770 929,22
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	616 365 400,81	26 886 097,56	643 251 498,37

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2021- 31.12.2021 zatwierdzony	korekty	01.01.2021- 31.12.2021 po korektach
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	312 461 143,37	26 886 097,56	339 347 240,93
B. Koszty działalności operacyjnej	173 508 417,59	0,00	173 508 417,59
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	138 952 725,78	26 886 097,56	165 838 823,34
D. Pozostałe przychody operacyjne	9 481 476,48	0,00	9 481 476,48
E. Pozostałe koszty operacyjne	132 110 131,67	0,00	132 110 131,67
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	16 324 070,59	26 886 097,56	43 210 168,15
G. Przychody finansowe	1 514 307,59	0,00	1 514 307,59
H. Koszty finansowe	39 032 027,97	0,00	39 032 027,97
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-21 193 649,79	26 886 097,56	5 692 447,77
J. Podatek dochodowy bieżący	17 704 204,00	0,00	17 704 204,00
K. Podatek dochodowy odroczony	-739 692,94	5 108 358,54	4 368 665,60
L. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0,00	0,00	0,00
M. Zysk (strata) netto (I-J-K-L)	-38 158 160,85	21 777 739,02	-16 380 421,83

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2021- 31.12.2021 zatwierdzony	korekty	01.01.2021- 31.12.2021 po korektach
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	50 227 240,38	0,00	50 227 240,38
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	50 227 240,38	0,00	50 227 240,38
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	105 000 000,00	0,00	105 000 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	295 204 308,65	0,00	295 204 308,65
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	295 204 308,65	0,00	295 204 308,65
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-249 977 068,27	0,00	-249 977 068,27
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	249 977 068,27	0,00	249 977 068,27
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-249 977 068,27	0,00	-249 977 068,27
6. Wynik netto	-38 158 160,85	-21 777 739,02	-16 380 421,83
b) strata netto	38 158 160,85	21 777 739,02	16 380 421,83
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	112 069 079,53	21 777 739,02	133 846 818,55
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	112 069 079,53	21 777 739,02	133 846 818,55

USTĘP 7 - TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy Spółki.

2. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W latach 2021-2022 Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązаныmi:

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

Wyszczególnienie	2022	2021
Sprzedaż usług	1 200,00	1 200,00
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	12 650 467,39	10 577 981,77
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	994 053,44	1 476 162,88
Koszty finansowe - odsetki (prowizje i premie od pożyczek)	12 000,00	404 637,50
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	1 470 000,00	22 600 000,00
Splata pożyczek (kapitał)	40 275 950,00	28 937 800,00
Splata pożyczek (odsetki)	12 171 196,22	10 022 329,90
Salda:		
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	92 440 001,87	129 772 631,39
- zobowiązania długoterminowe	48 542 894,47	76 905 903,02
- zobowiązania krótkoterminowe	43 897 107,40	52 866 728,37

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

Wyszczególnienie	2022	2021
Sprzedaż usług	3 225 497,61	52 650 920,45
Zakupy - pozostałe	0,00	95 577,74
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	5 797 125,65	2 843 713,00
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	5 176 122,40
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	0,00	4 780 600,00
Splata pożyczki (kapitał)	3 523 987,72	6 337 951,99
Splata pożyczki (odsetki)	2 766 012,28	1 652 048,01
Wykup obligacji celem umorzenia (kapitał)	0,00	100 000 000,00
Objęcie akcji w podwyższonym kapitale	0,00	100 000 000,00
Saldo:		
Należności	1 030 262,06	9 514 050,00
Zobowiązania, w tym:	81 403 458,96	90 689 103,57
- udzielone pożyczki	49 955 794,95	50 448 669,30
- obligacje	15 309 600,00	15 309 600,00
- inne	16 138 064,01	24 930 834,27

c) Tempo Finanse Sp. z o.o. w likwidacji:

Wyszczególnienie	2022	2021
Sprzedaż usług	1 200,00	1 200,00
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	299 027,39	316 917,79
Koszty finansowe - aktualizacja wartości	0,00	0,00
Zaciągnięcie pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	2 990 000,00	100 000,00
Splata pożyczki (odsetki)	1 237 808,17	0,00
Saldo:	0,00	0,00
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	0,00	4 048 780,78
- zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
- zobowiązania krótkoterminowe	0,00	4 048 780,78

d) Orentano Limited

Wyszczególnienie	2022	2021
Sprzedaż usług	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	16 203,26	0,00
Koszty finansowe - aktualizacja wartości	0,00	0,00
Zaciągnięcie pożyczki w okresie (kapitał)	1 877 609,34	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	0,00	0,00
Splata pożyczki (odsetki)	0,00	0,00
Saldo:	1 877 609,34	0,00
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	1 877 609,34	0,00
- zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
- zobowiązania krótkoterminowe	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 31.12.2022 r. Spółka posiadała:

- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o.
- 100% udziałów w Spółce Tempo Finanse Sp. z o.o. w likwidacji. W dniu 29.12.2022 r. złożono wniosek do KRS o wykreślenie Spółki z rejestru przedsiębiorców.
- 100% udziałów w Orentano Limited .

4. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej

Spółka wchodzi w skład dwóch Grup Kapitałowych. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzane jest przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. (jednostka dominująca wyższego szczebla) oraz przez Everest Finanse S.A. (jednostka dominująca niższego szczebla). Poniżej przedstawiono podstawowe dane spółek objętych skonsolidowanymi sprawozdaniami finansowymi:

Nazwa jednostki zależnej	Everest Capital	Orentano Lt db	Everest Finanse Spółka
	Sp. z o.o.		z ograniczoną odpowiedzialnością S. k.
Adres	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	2408 Egkomi Agiou Nikolaou 41-49	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 88
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	0,00	0,00	11 467 519,45
Wynik finansowy netto	984 533,91	-52 192,32	-47 899 386,81
Wartość kapitału własnego, tym:	3 772 680,78	41 587,69	452 029 803,62
a) kapitał zakładowy	5 000,00	93 358,00	1 000 000,00
b) kapitał zapasowy	0,00	0,00	400 000,00
c) pozostałe kapitały rezerwowe	2 783 146,87	0,00	520 366 928,99
d) zysk/strata z lat ubiegłych	0,00	0,00	-21 777 738,56
e) zysk/strata netto	984 533,91	-52 192,32	-47 899 386,81
f) odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	-60 000,00
Aktywa trwałe	49 614 464,98	280 182,97	424 847 674,41
Suma bilansowa	93 533 705,39	1 933 851,75	457 083 249,49
Przeciętne zatrudnienie	0 etatów	0 etatów	0 etatów

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 Finanse S.A.

Opisane poniżej czynniki ryzyka - wskazane według najlepszej aktualnej wiedzy Spółki mogą nie być jedynymi, które dotyczą prowadzonej działalności przez Spółkę oraz jej jednostki powiązane (dalej: Grupa Everest Finanse). W przyszłości istnieje możliwość pojawienia się niezależnych od Grupy Everest Finanse 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 Finanse.

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

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

Funkcjonowanie Grupy Everest Finanse, jest uzależnione od warunków makroekonomicznych, jakie panują na rodzimym rynku. Na efektywność oraz rentowność działalności Grupy Everest Finanse 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 Finanse, 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 Finanse 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. 2022 poz.246 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 pozaodsetkowego,
- b. badania potrzeb klienta, celem dopasowania produktów do jego indywidualnej sytuacji.

Zmienność i zaostrenie 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 umożliwia szybkie zidentyfikowanie ryzyka wynikającego ze zmian prawnych oraz podjęcie możliwie wcześniej odpowiednich działań w celu jego minimalizacji.

Ryzyko związane z otoczeniem konkurencyjnym

Sektor, w którym Everest Finance 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 Finance 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 umożliwia szybkie zagospodarowanie dużej ilości kapitału. Spółka Everest Finance 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 Finance 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 finansowe Spółki od kilku lat osiąga wysoką rentowność na poziomie sprzedaży.

Ryzyko związane z wydłużeniem postępowań sądowo-egzekucyjnych

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

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

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

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

Ryzyko związane z instytucją upadłości konsumenckiej.

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

2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki

Ryzyko związane z ekspansją terytorialną i zwiększeniem skali działania

W 2014 Grupa Everest Finance objęła swoją działalnością teren całej Polski. Dynamiczna ekspansja powoduje wiele ryzyk, m.in. ryzyko nieprawidłowego oszacowania popytu na ofertę Grupy Everest Finance, przez co może ona nie osiągnąć zakładanej rentowności i zwrotu na kapitale. Otwieranie nowych oddziałów związane jest także z ryzykiem braku odpowiedniej kadry i nieprzystosowaniem struktury organizacyjnej Grupy Everest Finance do zarządzania zwiększonymi zasobami ludzkimi. Jednakże wieloletnie doświadczenie na rynku, pozwoliło na stworzenie struktury organizacyjnej pozwalającej w efektywny sposób zarządzać i wykorzystywać potencjał operacyjny oddziałów Spółki Everest Finance 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 Finanse 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 Finanse 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 Finanse. Ponadto pogorszenie poziomu spłacalności wierzytelności miałyby negatywny wpływ na dostępność środków na nowe pożyczki i leasingi zagroziłoby pozycji konkurencyjnej Grupy Everest Finanse. W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Grupa Everest Finanse 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 Finanse na przestrzeni ostatnich 23 lat działalności nigdy nie utraciła płynności.

Ryzyko związane z windykacją wierzytelności posiadanych przez Spółkę

Działalność Grupy Everest Finanse 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 Finanse 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 Finanse.

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

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

Ryzyko związane z negatywnym PR

Wśród niektórych uczestników rynku może funkcjonować negatywna opinia dotycząca poza bankowych podmiotów udzielających pożyczki. Zarzuty kierowane pod kątem pożyczkodawców dotyczą przede wszystkim ukrywania wysokiego efektywnego oprocentowania pożyczek, wysokiej opłaty dodatkowej, bezwzględnej windykacji należności od osób o bardzo niskich dochodach oraz ukrywanie faktycznych, niekorzystnych dla klienta, warunków umowy. Taka opinia może w negatywny sposób oddziaływać na postrzeganie marki Bocian Pożyczki, jej wiarygodność oraz rzetelność. W konsekwencji, Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna może utracić część potencjalnych klientów m.in. na rzecz sektora bankowego. Spółka Everest Finanse 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 pozabankowych z instytucjami publicznymi oraz organizacjami konsumenckimi na rzecz tworzenia sprzyjających uwarunkowań prawnych i edukacji finansowej konsumentów. Dodatkowo, systematycznie monitoruje zmiany zachodzące na rynku pożyczek pozabankowych poprzez opracowywanie analiz i raportów branżowych oraz angażuje się w inicjatywy na rzecz edukacji finansowej konsumentów i promowania dobrych praktyk oraz zasad etycznych w sektorze pożyczkowym, co pozwala podnosić bezpieczeństwo na rynku finansowym.

Spółka jest również członkiem Związku Przedsiębiorstw Finansowych (ZPF) w Polsce, czyli Związku Pracodawców którzy promują profesjonalizm, wzajemny szacunek i poszanowanie zasad etycznych w relacjach z klientami i kontrahentami. Spółka respektuje przyjęte przez ZPF Zasady Dobrych Praktyk ZPF stanowiące zbiór zasad postępowania, opartych na ogólnych normach moralnych i zgodnych

z obowiązującym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej prawem przyjętych do stosowania przez przedsiębiorstwa działające w sposób profesjonalny na rynku finansowym. Komisja Etyki działająca przy ZPF po przeprowadzonym audycie potwierdziła, że w pełni stosujemy Zasady Dobrych Praktyk i wyróżniła nas kolejny raz Certyfikatem Audytu Etycznego.

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

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

Ryzyko związane z niesprawnością systemu informatycznego

Działania operacyjne Grupy Everest Finance są w dużej mierze oparte na systemie informatycznym. Nieoczekiwane awarie systemu mogą stać się źródłem dodatkowych kosztów związanych z utratą danych i utrudnieniami realizacji zadań przez jej przedstawicieli. W efekcie może to doprowadzić do okresowego pogorszenia sytuacji finansowej Grupy Everest Finance, negatywnie 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.

Ustawa antylichwiarska:

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

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

Główne zmiany przedstawiamy poniżej:

1. W ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny polegające na dodaniu przepisów art. 720¹-720⁵ i art 724¹ określających:
 - definicję pozaodsetkowych kosztów związanych z zawarciem umowy pożyczki;
 - wzór pozwalający określić maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów ponoszonych przez biorącego pożyczkę pieniężną;
 - górną granicę pozaodsetkowych kosztów w całym okresie spłaty pożyczki w wysokości do 25% całkowitej kwoty pożyczki;
 - obowiązek informacyjny względem biorącego pożyczkę;

- warunki ustanowienia zabezpieczenia zwrotu pożyczki;
 - skutki przedterminowej spłaty pożyczki.
2. W zakresie ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim uchwalona ustawa przewiduje m.in. zmiany polegające na:
- wprowadzeniu regulacji wskazującej, iż instytucja pożyczkowa uzależnia udzielenie kredytu konsumenckiego od pozytywnej oceny zdolności kredytowej kredytobiorcy, a oceny takiej dokonuje się na podstawie analizy danych udostępnianych przez zaufanych dostawców gromadzących i przetwarzających dane niezbędne do takiej oceny ; w przypadku, gdyby przyznano pożyczkę bez wykonania takiej weryfikacji, to wiarygodność z umowy o kredyt konsumencki nie będzie mogła zostać w żaden sposób zbyta;
 - obniżeniu maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego oraz wprowadzeniu rozróżnienia ich wysokości w zależności od długości okresu spłaty kredytu;
 - ustawa przyjmuje, iż dla kredytów o okresie spłaty nie krótszym niż 30 dni maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu oblicza się według wskazanego w ustawie wzoru przyjmującego wartości 10% dla kosztów niezależnych od okresu kredytowania oraz 10 % dla kosztów uzależnionych od okresu kredytowania (w miejsce dotychczasowych wartości 25 % i 30 %);
 - ponadto ustawa wprowadza dodatkową regulację przyjmującą, iż dla kredytów o okresie spłaty krótszym niż 30 dni maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu oblicza się według wskazanego w ustawie wzoru przyjmującego wartość 5 %;
 - obniżeniu maksymalnej wysokości kosztów pozaodsetkowych kredytu konsumenckiego ze 100 % do 45% całkowitej kwoty kredytu;
 - podwyższeniu wysokości minimalnego kapitału zakładowego instytucji pożyczkowej do kwoty 1 000 000 zł.;
 - wprowadzeniu ograniczenia, że środki przeznaczone na udzielanie kredytów konsumenckich przez instytucje pożyczkowe nie mogą pochodzić z działalności polegającej na gromadzeniu środków pieniężnych innych osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, w tym z emisji obligacji lub innych instrumentów dłużnych oraz ze źródeł nieudokumentowanych;
 - wprowadzeniu zasady odpowiedzialności instytucji pożyczkowej w zakresie udzielanych kredytów konsumenckich za działania lub zaniechania jej pracowników, pośredników kredytowych, za których pośrednictwem udziela kredytów konsumenckich, lub innych przedsiębiorców wykonujących na jej rzecz czynności związane z udzielaniem kredytów konsumenckich, w tym za działania związane z żądaniem od kredytobiorcy zapłaty odsetek lub pozaodsetkowych kosztów kredytu

w wysokości wyższej niż maksymalna lub zawarciem umowy, która zobowiązuje do tego kredytobiorcę wobec instytucji pożyczkowej;

- wprowadzeniu nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego nad instytucjami pożyczkowymi oraz określenie zasad tego nadzoru, w tym również sankcji dla instytucji pożyczkowych oraz członków zarządu instytucji pożyczkowych za naruszenie obowiązków wskazanych w ustawie jak również zobligowanie instytucji pożyczkowych do ponoszenia opłat na pokrycie kosztów nadzoru;
- wprowadzeniu regulacji dotyczącej możliwości wykreślenia instytucji pożyczkowej z rejestru instytucji pożyczkowych oraz jeżeli jest wpisana jednocześnie do rejestru pośredników kredytu-konsumenckiego - także z tego rejestru, w przypadku gdy przestanie ona spełniać warunki do prowadzenia tej działalności;
- wprowadzeniu przepisu karnego penalizującego wprowadzanie w błąd organu nadzoru;
- obowiązek przekazywania informacji o udzieleniu kredytu konsumenckiego instytucjom, o których mowa w art. 105 ust.4 ustawy Prawo bankowe, dodatkowo przekazywanie informacji o zaległościach w spłacie kredytu tym instytucjom lub biuro informacji gospodarczej.

W szczególności przesądza, że:

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

W ocenie Spółek z Grupy Everest, zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Everest Finanse S.A. z tytułu opłat pozaodsetkowych w sposób trwały, dlatego też Grupa Everest - podobnie jak i w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego - prowadzi szereg działań zmierzających do dostosowania się do potencjalnie

nowej sytuacji i tym samym uniknięcia negatywnych konsekwencji przewidywanych zmian przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim. Grupa Everest prowadzi m.in. prace związane z rozwojem produktu leasingu konsumenckiego zwrotnego oraz wdrożeniem aplikacji mobilnej dla klientów. Wdrożenie aplikacji mobilnej umożliwi Grupie Everest również wdrożenie sprzedaży dóbr konsumpcyjnych i wkraczanie na rynek e-commerce.

3. Instrumenty finansowe w zakresie

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

Głównym przedmiotem działalności Spółki jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym. W celu zminimalizowania ryzyka braku ściągальności wymagalnych płatności Spółka dokonuje okresowych sprzedaży portfeli pożyczek oraz prowadzi windykację własną. Proces windykacji własnej rozpoczyna się w momencie posiadania przez klienta pierwszej raty zaległości. Klienci, którzy posiadają trudności w spłacie wymagalnych zobowiązań podlegają dalszej procedurze windykacyjnej. W przypadku dalszych opóźnień w płatności Klient trafia do Działu Windykacji, który odpowiada za prowadzenie procesu windykacji przedsądowej (wypowiedzenie umowy), sądowej oraz komorniczej.

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

Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Spółce finansowaniem zewnętrznym (pożyczki i/lub kredyty) jest ryzyko zmiany stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych wynika ze zmienności rynków finansowych i przejawia się w zmianach ceny pieniądza. Ryzyko to ma istotny wpływ na zmianę wielkości spłacanych zobowiązań finansowych. Skutki zmian stóp procentowych równoważone są poprzez portfel aktywów finansowych, dla którego w 2022 Spółka wdrożyła również zmienne oprocentowanie.

4. Postępowania przed UOKiK

Pismami z dnia 05.11.2021 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej: UOKiK) poinformował Spółki Everest Finance S.A. i Everest Finance Spółka z o.o. Sp.k. o wszczęciu postępowań wyjaśniających mających na celu wstępne ustalenie czy w związku z oferowaniem konsumentom umów leasingu konsumenckiego zwrotnego nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie stosowania przez Spółki praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w rozumieniu art. 24 Ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2021 r. poz. 275). Powyższe i kolejne pisma skierowane do Spółek zawierały prośbę o przekazanie wskazanych w nich dokumentów oraz wyjaśnień. Od momentu wszczęcia postępowań wyjaśniających Spółki na bieżąco udzielają odpowiedzi i przekazują dokumentację zgodnie ze sformułowanymi zapytaniami Prezesa UOKiK.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie znane są Spółkom wnioski UOKiK z dokonanych dotychczas analiz dokumentacji przekazanej przez Spółki, jednak Zarząd Spółek jest przekonany, że wyjaśnienia i dokumentacja przekazana Prezesowi UOKiK powinna przyczynić się do zakończenia postępowania wyjaśniającego z pozytywnym skutkiem. Co będzie oznaczać, że Zarząd Spółek nie spodziewa się kar finansowych, które w istotnym zakresie wpłynęłyby na sytuację finansową Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., jej płynność finansową oraz kontynuację działalności.

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu