



**EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ**

**SPÓŁKA KOMANDYTOWA**

**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

<b>Pełna nazwa Jednostki:</b>	Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa
<b>Forma prawna:</b>	Spółka komandytowa
<b>Ulica:</b>	Stary Rynek 88
<b>Miejscowość:</b>	Poznań
<b>Kod pocztowy:</b>	61-772
<b>Poczta:</b>	Poznań
<b>Sąd rejestrowy:</b>	Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
<b>Data wpisu do rejestru:</b>	10 stycznia 2014 r.
<b>Numer wpisu do rejestru:</b>	0000493974

Na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 10.01.2014 r. nastąpiło przekształcenie Spółki EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo - Akcyjna w spółkę EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa (nazwa skrócona: EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.).

W okresie od dnia 02.11.2011 r. do 10.01.2014 r. spółka funkcjonowała jako spółka komandytowo – akcyjna pod nazwą EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo – Akcyjna posiadając numer wpisu do rejestru 0000400369.

Do dnia 02.11.2011 r. Spółka działała pod nazwą EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa. Zmiana nazwy firmy została podjęta w drodze uchwały wspólników (akt notarialny z 11.04.2008 r. Rep. A Nr 2992/2008 - wcześniejsza nazwa: KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Spółka Komandytowa). Wówczas do spółki przystąpił nowy wspólnik – spółka EVEREST FINANSE Sp. z o.o. Spółka KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Spółka Komandytowa powstała w wyniku przekształcenia Spółki KREDYT EXPRESS Sp. z o. o. Nastąpiło to 1 sierpnia 2007 r. na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 31 lipca 2007 r. Przekształcenie zostało dokonane w trybie art. 551 Kodeksu Spółek Handlowych.

Spółka KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. była zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000271697, natomiast w Krajowym Rejestrze Urzędowym Podmiotów Gospodarki Narodowej (REGON) pod numerem 300486230. Pierwszy Urząd Skarbowy w Poznaniu przy ul. Chłapowskiego 17/18 nadał spółce NIP o numerze 777-29-55-240. Siedziba Spółki zlokalizowana była w Kórniku przy ulicy Armii Krajowej 53 (62-035 Kórnik). Prezesem Zarządu Spółki był Pan Artur Hawryluk.

Spółka KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. powstała dnia 18.01.2007 r. w wyniku połączenia w trybie art. 492 § 1 pkt. 2 Kodeksu Spółek Handlowych dwóch spółek (dla potrzeb rozliczenia skutków połączenia zastosowano metodę nabycia udziałów, zgodnie z art. 44 b ustawy o rachunkowości):

- Konsorcjum Biznesowe EURO INWEST Sp. z o.o. – spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze KRS 0000104874, REGON: 639832450;
- KREDYT EXPRESS HAWRYLUK S.j. – spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze KRS 0000238828, REGON: 300096019.

W okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki wykazany w Krajowym Rejestrze Sądowym była: Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana (96.09.Z.). Spółka jest spółką holdingową sprawującą kontrolę nad jednostkami zależnymi z grupy kapitałowej, a dodatkowo od maja 2020 r. prowadzi działalność w zakresie udzielania konsumenckich leasingów zwrotnych.

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 31 grudnia 2022 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

## **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 grudnia 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 7 pkt. 2. 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 pkt 3. wskazano planowane zmiany w *Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie*. Zatwierdzenie ustawy we wskazanym kształcie może spowodować istotne ograniczenie wypracowywanych przychodów przez spółki z Grupy Everest. Grupa Everest prowadzi działania zmierzające do dostosowania się do możliwych zmian i tym samym uniknięcia ich negatywnych konsekwencji.

**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 umowy spółki.
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie 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 tysięcy zł, o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok, są jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, z wyjątkiem gruntów oraz wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w odrębnych przepisach, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji przy uwzględnieniu przewidywanego okresu użyteczności, który jest okresowo weryfikowany.
- Posiadane przez Spółkę udziały i akcje wyceniane są w cenie nabycia pomniejszonej o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.
- Inne papiery wartościowe wycenione są w wartości godziwej. Wycena jest przeprowadzona metodą dochodową w wariantcie zdyskontowanych przepływów pieniężnych
- Należności o krótkim okresie płatności wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty, natomiast zobowiązania krótkoterminowe wyceniane są w kwotach wymagającej zapłaty.
- Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość należności.
- Zawarte z osobami fizycznym umowy leasingu zwrotnego wykazywane są w bilansie ze wszystkimi wymagalnymi opłatami, które leasingobiorca jest zobligowany zapłacić Spółce (leasingodawcy) w okresie trwania umowy. Wycena na dzień bilansowy tych umów dokonywana jest w oparciu o metodę skorygowanej ceny nabycia (SCN), a jej wyniki korygują saldo bilansowe należności z tytułu leasingu. Spółka tworzy odpisy aktualizujące według następujących zasad:
  - na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności
  - na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągalności tych należności.
- Krótkoterminowe pożyczki i kredyty otrzymane, a także zobowiązania długoterminowe i pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są na dzień bilansowy w skorygowanej cenie nabycia (SCN).

- Środki pieniężne wykazywane są według ich wartości nominalnej.
- Spółka, jako jednostka dominująca, sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, obejmujące dane jednostki dominującej i jednostek od niej zależnych wszystkich szczebli, w przypadkach określonych w przepisach o rachunkowości, z wyłączeniem konsolidacji jednostek zależnych, w których dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Za poziom nieistotny Spółka uznała sytuację, gdy został spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:
  - 1) suma bilansowa w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyła równowartości 5% sumy bilansowej w walucie polskiej w jednostce dominującej,
  - 2) przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyły 5% wartości przychodów netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce dominującej.
- 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 pieniężnymi, za wyjątkiem tworzenia i rozwiązywania (albo wykorzystywania) odpisów aktualizujących, które są prezentowane w działalności pozostałej operacyjnej.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

.....  
Aneta Duszcak  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>11 467 519,45</b>	<b>66 781 848,29</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	11 467 519,45	66 781 848,29
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
Wyliczenie wskaźnika zadłużenia	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>8 807 879,25</b>	<b>54 972 872,88</b>
I. Amortyzacja	2 254 879,15	1 235 899,44
II. Zużycie materiałów i energii	3 501,00	38 226,00
III. Usługi obce	6 474 437,87	52 794 741,49
IV. Podatki i opłaty, w tym:	6 069,00	838 367,06
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	68 900,00	65 500,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	92,23	138,89
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>2 659 640,20</b>	<b>11 808 975,41</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>8 199,31</b>	<b>723,09</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	8 199,31	723,09
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>4 238 404,92</b>	<b>12 746 083,97</b>
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	4 238 404,92	12 746 083,97
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>-1 570 565,41</b>	<b>-936 385,47</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>12 011 530,24</b>	<b>14 410 823,66</b>
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:	11 913 174,54	9 127 123,52
- od jednostek powiązanych	5 797 125,65	7 624 313,00
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	5 176 122,40
V. Inne	98 355,70	107 577,74
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>62 167 204,64</b>	<b>89 496,16</b>
I. Odsetki, w tym:	236 985,64	89 496,16
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
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	61 930 219,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>-51 726 239,81</b>	<b>13 384 942,03</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>-3 826 853,00</b>	<b>4 505 533,00</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU</b>	0,00	0,00
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>-47 899 386,81</b>	<b>8 879 409,03</b>

.....  
Aneta Duszczał  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczał  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**BILANS - AKTYWA**

BILANS - AKTYWA	31.12.2022	31.12.2021
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>424 847 674,41</b>	<b>480 682 143,34</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>8 245 378,60</b>	<b>9 815 515,04</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	8 245 378,60	9 815 515,04
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>1 500 377,86</b>	<b>0,00</b>
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	1 500 377,86	0,00
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>403 335 175,95</b>	<b>465 758 269,30</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	403 335 175,95	465 758 269,30
a) w jednostkach powiązanych	403 335 175,95	465 758 269,30
- udziały lub akcje	338 069 781,00	400 000 000,00
- inne papiery wartościowe	15 309 600,00	15 309 600,00
- udzielone pożyczki	49 955 794,95	50 448 669,30
- 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	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
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>11 766 742,00</b>	<b>5 108 359,00</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 766 742,00	5 108 359,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>32 235 575,08</b>	<b>69 622 600,34</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00



BILANS - AKTYWA	31.12.2022	31.12.2021
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>32 217 598,77</b>	<b>69 582 887,03</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	16 138 064,01	24 997 834,27
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	16 138 064,01	24 997 834,27
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	16 079 534,76	44 585 052,76
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) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	207 093,97	1 138,50
c) inne	15 872 440,79	44 583 914,26
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>17 976,31</b>	<b>39 713,31</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	17 976,31	39 713,31
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	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	17 976,31	39 713,31
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	17 976,31	39 713,31
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>457 083 249,49</b>	<b>550 304 743,68</b>

.....  
Aneta Duszczyk  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**BILANS - PASywa**

BILANS - PASywa	31.12.2022	31.12.2021
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>452 029 803,62</b>	<b>506 532 190,43</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	400 000,00	400 000,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
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:	520 366 928,99	496 312 781,40
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-21 777 738,56	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-47 899 386,81	8 879 409,03
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-60 000,00	-60 000,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>5 053 445,87</b>	<b>43 772 553,25</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>1 725 173,38</b>	<b>2 179 723,31</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	1 725 173,38	2 179 723,31
a) kredyty i pożyczki	1 725 173,38	2 179 723,31
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>3 328 272,49</b>	<b>41 592 829,94</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	849 111,43	36 400 147,56
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	849 111,43	36 400 147,56
- do 12 miesięcy	849 111,43	36 400 147,56
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
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	2 479 161,06	5 192 682,38
a) kredyty i pożyczki	454 549,93	438 412,51
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	883 422,63	20 928,19
- do 12 miesięcy	883 422,63	20 928,19
- 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	1 093 825,00	3 849 588,00
h) z tytułu wynagrodzeń	4 598,50	4 449,50
i) inne	42 765,00	879 304,18
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>457 083 249,49</b>	<b>550 304 743,68</b>

.....  
Aneta Duszczał  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczał  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH**

<b>RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>
<b>A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>-47 899 386,81</b>	<b>8 879 409,03</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>48 843 411,82</b>	<b>-6 857 782,37</b>
1. Amortyzacja	2 254 879,15	1 235 899,44
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-5 709 078,48	-12 731 963,52
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	61 930 219,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-138 955,47	-973,28
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-30 046 364,99	12 891 256,03
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-6 658 383,00	-5 108 359,00
10. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	27 211 095,61	-3 143 642,04
11. Wydanie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenia	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>944 025,01</b>	<b>2 021 626,66</b>
<b>B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>6 290 000,00</b>	<b>107 990 000,00</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	6 290 000,00	107 990 000,00
a) w jednostkach powiązanych	6 290 000,00	107 990 000,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-126 302,33</b>	<b>-106 790 355,33</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-126 302,33	-6 790 355,33
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	-100 000 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	-100 000 000,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>6 163 697,67</b>	<b>1 199 644,67</b>
<b>C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>1 799 955,35</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	1 799 955,35
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-7 129 459,68</b>	<b>-5 081 122,86</b>

<b>RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-6 603 000,00	-4 694 004,06
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-438 412,51	-318 646,92
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-88 047,17	-68 471,88
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-7 129 459,68</b>	<b>-3 281 167,51</b>
<b>D. PRZEPLWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-21 737,00</b>	<b>-59 896,18</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>-21 737,00</b>	<b>-59 896,18</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>39 713,31</b>	<b>99 609,49</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>17 976,31</b>	<b>39 713,31</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....  
Aneta Duszczyk  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczyk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM**

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>528 309 928,99</b>	<b>502 346 785,46</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	-21 777 738,56	0,00
<b>I. a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>506 532 190,43</b>	<b>502 346 785,46</b>
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	400 000,00	400 000,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	400 000,00	400 000,00
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	496 312 781,40	491 133 408,49
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	24 054 147,59	5 179 372,91
a) zwiększenie (z tytułu)	30 597 147,59	9 813 375,58
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	30 597 147,59	9 813 375,58
- zyski z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	6 543 000,00	4 634 002,67
- podział zysku z lat ubiegłych	6 543 000,00	4 634 002,67
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	520 366 928,99	496 312 781,40
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	30 597 147,59	9 813 376,97
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	30 597 147,59	9 813 376,97
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	-21 777 738,56	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 819 409,03	9 813 376,97
5.3. Zmiany zysku z lat ubiegłych	-30 597 147,59	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	30 597 147,59	9 813 376,97
- przeznaczenie na kapitał rezerwowy	30 597 147,59	9 813 376,97
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
5.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-21 777 738,56	0,00
5.5. Strata 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
5.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
5.7. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-21 777 738,56	0,00
6. Wynik netto	-47 959 386,81	8 819 409,03
a) zysk netto	0,00	8 879 409,03
b) strata netto	47 899 386,81	0,00
c) odpisy z zysku	60 000,00	60 000,00
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>452 029 803,62</b>	<b>506 532 190,43</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>452 029 803,62</b>	<b>506 532 190,43</b>

.....  
Aneta Duszczał  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczał  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO****USTĘP 1 – WYJAŚNIENIA DO BILANSU****1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych**

W okresie sprawozdawczym, jak i w okresie porównawczym, tj. w roku 2021, Spółka nie posiadała żadnych środków trwałych.

Szczegółowy zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych w roku sprawozdawczym oraz w okresie porównawczym przedstawiają poniższe tabele.

Zawierają one stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia.

Tabela zmian wartości niematerialnych i prawnych w 2022 roku:

<b>Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2022 - 31.12.2022</b>					
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Koszty zakończonych prac rozwojowych</b>	<b>Wartość firmy</b>	<b>Inne wartości niematerialne i prawne</b>	<b>Zaliczki na wartości niematerialne i prawne</b>	<b>Razem</b>
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	11 303 242,69	0,00	11 303 242,69
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	684 742,71	0,00	684 742,71
Nabycie	0,00	0,00	684 742,71	0,00	684 742,71
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	11 987 985,40	0,00	11 987 985,40
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	1 487 727,65	0,00	1 487 727,65
Zwiększenia	0,00	0,00	2 254 879,15	0,00	2 254 879,15
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	3 742 606,80	0,00	3 742 606,80
Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	9 815 515,04	0,00	9 815 515,04
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	8 245 387,60	0,00	8 245 387,60
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	31%	0%	31%



Tabela zmian wartości niematerialnych i prawnych w 2021 roku:

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
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	5 963 733,06	0,00	5 963 733,06
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	5 339 509,63	0,00	5 339 509,63
Nabycie	0,00	0,00	5 339 509,63	0,00	5 339 509,63
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	11 303 242,69	0,00	11 303 242,69
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	251 828,21	0,00	251 828,21
Zwiększenia	0,00	0,00	1 235 899,44	0,00	1 235 899,44
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	1 487 727,65	0,00	1 487 727,65
Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	5 711 904,85	0,00	5 711 904,85
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	9 815 515,04	0,00	9 815 515,04
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	13%	0%	13%

Tabela zmian inwestycji długoterminowych w 2022 roku:

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2022 - 31.12.2022						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane			Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Wartość na początek okresu	400 000 000,00	15 309 600,00	50 448 669,30	0,00	0,00	465 758 269,30
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	5 979 125,65	0,00	0,00	5 797 125,65
Odsetki naliczone	0,00	0,00	5 797 125,65	0,00	0,00	5 797 125,65
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	61 930 219,00	0,00	6 290 000,00	0,00	0,00	68 220 219,00
Splaty	0,00	0,00	6 290 000,00	0,00	0,00	6 290 000,00
Przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpis aktualizujący	61 930 219,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61 930 219,00
Wartość na koniec okresu	338 069 781,00	15 309 600,00	49 955 794,95	0,00	0,00	403 335 175,95

Tabela zmian inwestycji długoterminowych w 2021 roku:

<b>Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2021 - 31.12.2021</b>						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane			Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Wartość na początek okresu	300 000 000,00	105 352 877,60	55 594 956,30	0,00	0,00	460 947 833,90
Zwiększenia, w tym:	100 000 000,00	4 780 600,00	2 843 713,00	0,00	0,00	107 624 313,00
Odsetki naliczone	0,00	4 780 600,00	2 843 713,00	0,00	0,00	7 624 313,00
Przekwalifikowanie	100 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000 000,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	94 823 877,60	7 990 000,00	0,00	0,00	102 813 877,60
Spląty pożyczek	0,00	100 000 000,00	7 990 000,00	0,00	0,00	107 990 000,00
Przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wycena na dzień bilansowy	0,00	-5 176 122,40	0,00	0,00	0,00	-5 176 122,40
Wartość na koniec okresu	400 000 000,00	15 309 600,00	50 448 669,30	0,00	0,00	465 758 269,30

## 2. Kwotę dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych

W 2022 roku Spółka utworzyła odpis aktualizujący na wartość posiadanych akcji w wysokości 61 930 219 zł.

## 3. Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

Nie dotyczy Spółki.

## 4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Spółka nie jest w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczysto.

## 5. 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 była w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane, za wyjątkiem lokali biurowych użytkowanych na podstawie umów najmu.

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

Spółka posiada:

- 4 800 000 nieuprzywilejowanych akcji imiennych serii C o wartości nominalnej 1,00 zł każda akcja w spółce zależnej Everest Finanse S.A.
- 20 000 000 nieuprzywilejowanych akcji imiennych serii D o wartości nominalnej 1,00 zł każda akcja w spółce zależnej Everest Finanse S.A.
- 80 000 000 nieuprzywilejowanych akcji imiennych serii E o wartości nominalnej 1,00 zł każda akcja w spółce zależnej Everest Finanse S.A.

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

Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości od roku 2020 Spółka tworzy odpis aktualizujący wartość umów leasingu zwrotnego konsumenckiego według następujących zasad:

- o na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności
- o na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągальności tych należności

Stan odpisów na początek roku obrotowego wynosił: 14 619 870,14 zł

Na dzień 31.12.2022 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 18 858 273,62 zł.

## 8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 31.12.2022 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 1 000 000 zł.

Strukturę własnościową Spółki wg stanu na 31.12.2022 r. przedstawia poniższa tabela:

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wkład na kapitał podstawowy	Udział w kapitale Spółki	Wpłata na kapitał rezerwowy
Everest Finanse Sp. z o. o.	komplementariusz	0,00	0,10%	1 000,00
Śledź Piotr	komandytariusz	630 000,00	62,94%	0,00
AH Group Sp. z o. o.	komandytariusz	250 000,00	24,98%	0,00
Hyżyk Elżbieta	komandytariusz	60 000,00	5,99%	0,00
Hyżyk Stanisław	komandytariusz	60 000,00	5,99%	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>1 000 000,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 000,00</b>

Wysokości sumy komandytowej poszczególnych wspólników na 31.12.2022 r. wygląda następująco:

- |                         |                |
|-------------------------|----------------|
| a) Piotr Śledź          | 630.000,00 zł, |
| b) AH Group Sp. z o. o. | 250.000,00 zł, |
| c) Elżbieta Hyżyk       | 60.000,00 zł,  |
| d) Stanisław Hyżyk      | 60.000,00 zł.  |

Zmiany w strukturze własnościowej Spółki:

W dniu 31.12.2021 r. Pan Artur Hawryluk przeniósł ogół praw i obowiązków wynikających z posiadanych wkładów w Spółce na prowadzoną przez siebie działalność pod firmą AH Group Artur Hawryluk. Dnia 29.02.2022 z kolei nastąpiło przekształcenie działalności AH Group Artur Hawryluk w jednoosobową spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością pod nazwą AH Group Sp. z o. o. W efekcie powyższych zmian, w dniu 11.05.2022 r. podpisany został akt notarialny dot. zmiany umowy Spółki, zgodnie z którym wspólnikiem Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. jest aktualnie spółka AH Group Sp. z o.o.

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

Na dzień 31.12.2022 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 502 193 280,62 zł.

Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2022 r. oraz na dzień 31.12.2021 r. przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Kapitał (fundusz) własny ogółem, w tym:</b>	<b>452 029 803,62</b>	<b>506 532 190,43</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	400 000,00	400 000,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
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:	520 366 928,99	496 312 781,40
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-21 777 738,56	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-47 899 386,81	8 879 409,03
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-60 000,00	-60 000,00

#### 10. Propozycja co do podziału zysku

Strata netto za 2022 rok zostanie pokryta z kapitałów rezerwowych.

#### 11. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Spółka nie posiada zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

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

Spółka na dzień 31.12.2022 r. jak i na dzień 31.12.2021 nie miała utworzonych żadnych rezerw.

#### 13. 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 umów pożyczek zawartych z Santander Leasing S.A. w wysokości 2 179 723,31 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe w okresie sprawozdawczym i okresie porównawczym.

Podział zobowiązań krótko- i długoterminowych na dzień 31.12.2022		
Zobowiązania	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	454 549,93
	powyżej roku do 3 lat	963 891,96
	powyżej 3 lat do 5 lat	761 281,42
	powyżej 5 lat	0,00

Podział zobowiązań krótko- i długoterminowych na dzień 31.12.2022	
<b>RAZEM</b>	<b>2 179 723,31</b>

Podział zobowiązań krótko- i długoterminowych na dzień 31.12.2021		
Zobowiązania	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	438 412,51
	powyżej roku do 3 lat	925 693,67
	powyżej 3 lat do 5 lat	1 254 029,64
	powyżej 5 lat	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>2 618 135,82</b>

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

Na dzień 31.12.2022 r. saldo czynnych rozliczeń międzyokresowych wynosi 11 766 742 zł. Spółka nie wykazuje biernych rozliczeń międzyokresowych oraz przychodów przyszłych okresów.

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

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

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

Udzielone poręczenia:

- w dniu 11.12.2017 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55.000.000 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.. Dnia 22.04.2021 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. wartość poręczenia została zmieniona na kwotę 37.004.000,00 zł, a okres poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2024 r. Obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- w dniu 12.03.2018 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela o wartości nominalnej 50.000.000 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.. Dnia 22.04.2021 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. wartość poręczenia została zmieniona na kwotę 43.496.000,00 zł, a okres poręczenia wydłużony został do dnia 30.09.2024 r. Obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- w dniu 7.02.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.,

- w dniu 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10.000.000,00 zł (10.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r. termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2026 r.,
- w dniu 13.02.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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. W dniu 17.02.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 28 lutego 2026 r.,
- w dniu 21.09.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.,
- w dniu 27.10.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r.,
- w dniu 27.10.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.,
- w dniu 8.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków. Kredyt został w całości spłacony w dniu 21.11.2022 r.,
- w dniu 23.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 37.500.000,00 zł do dnia 30.06.2027 r.,

- w dniu 23.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 60.000.000,00 zł do dnia 14.02.2026 r. Kredyt został w całości spłacony w dniu 02.03.2022 r.,
- w dniu 28.06.2021 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków.,
- w dniu 15.10.2021 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r.,
- w dniu 29.12.2021 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków.,
- w dniu 03.02.2022 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków.,
- w dniu 21.11.2022 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków.

Zastawy na zbiorze wierzytelności:

- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat, natomiast aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób z którymi Spółka zawiera umowy leasingu zwrotnego do 63 i 71 lat, pozostałe kategorie tj. 64, 65 oraz 74 lata zostały zwolnione.,
- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T dnia 21.07.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 66 do 70 lat, natomiast aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób z którymi Spółka

zawiera umowy leasingu zwrotnego do przedziału 66-68 lat, pozostałe kategorie tj. 69 i 70 lat zostały zwolnione.,

- z tytułu zawartego przez spółkę Everest Finanse Spółka Akcyjna w dniu 23.12.2020 r. aneksu do Umowy o kredyt obrotowy z dnia 14.07.2020 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności przysługujących Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 53 do 59 lat oraz 72 lat i 75 lat. W związku ze spłatą kredytu dnia 02.03.2022 r. zastaw został wykreślony.,
- z tytułu zawartego przez spółkę Everest Finanse Spółka Akcyjna w dniu 23.12.2020 r. aneksu do Umowy o kredyt w rachunku bieżącym z dnia 24.04.2016 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności przysługujących Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 37 do 43 lat oraz 49 do 52 lat i 73 lat,
- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 18 do 36 lat. Dnia 30.12.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 44 do 48 lat oraz od 60 do 62 lat.

Poręczenia pożyczek otrzymanych:

- Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa zawarła w dniu 29.07.2020 r. umowę pożyczki z Santander Leasing S.A. Poręczenia w formie weksła in blanco zawartej pożyczki udzieliła spółka Everest Finanse S.A.,
- Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa zawarła w dniu 25.06.2021 r. umowę pożyczki z Santander Leasing S.A. Poręczenia w formie weksła in blanco zawartej pożyczki udzieliła spółka Everest Finanse S.A.

#### 17. Należności i zobowiązania wykazane w bilansie w podziale na część krótko- i długoterminową

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Podpisane umowy leasingu zwrotnego konsumenckiego</b>	<b>17 372 818, 65</b>	<b>44 583 914, 26</b>
Krótkoterminowe do roku	15 872 440,79	44 583 914,26
Długoterminowe powyżej roku do trzech lat	1 500 377,76	0,00
Długoterminowe powyżej 3 lat do 5 lat	0,00	0,00
Długoterminowe powyżej 5 lat	0,00	0,00



Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Pożyczki zaciągnięte</b>	<b>2 179 723,31</b>	<b>2 618 135,82</b>
Krótkoterminowe	454 549,93	438 412,51
Długoterminowe powyżej roku do trzech lat	963 891,96	925 693,67
Długoterminowe powyżej 3 lat do 5 lat	761 281,42	1 254 029,64
Długoterminowe powyżej 5 lat	0,00	0,00

#### 18. Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

Spółka nie posiada składników aktywów wycenianych według wartości godziwej.

#### 19. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Spółka posiada rachunki VAT, zgodnie z art. 62a ust. 1 Ustawy z dnia 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. 2022 r., poz. 2324), jednak nie posiada żadnych środków na tych rachunkach.

## USTĘP 2 – WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

### 1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, eksport) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Spółka osiąga przychody na terytorium kraju z tytułu podpisanych umów leasingu zwrotnego konsumenckiego. Wysokość osiągniętych przychodów w roku 2022 i okresie porównawczym przedstawia tabela

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Przychody z tyt. umów leasingu zwrotnego konsumenckiego	11 467 519,45	66 781 848,29

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

W okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

### 3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01.2022 r. do 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

Wykaz głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego brutto za okres 01.01.2022 – 31.12.2022 oraz okres porównawczy przedstawia poniższa tabela

Wyszczególnienie	2022	2021
<b>Wynik bilansowy brutto</b>	<b>-51 726 239,81</b>	<b>13 384 942,03</b>
<b>Koszty podatkowe nie będące bilansowymi</b>	<b>28 413 057,56</b>	<b>45 872 750,00</b>
Amortyzacja środków trwałych z umów leasingu zwrotnego konsumenckiego	1 522 210,00	45 868 000,00
Wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia za okresy poprzednie wypłacone w okresie bieżącym	4 750,00	4 750,00
Koszty podatkowe - faktury za pośrednictwo w leasingu zwrotnym	26 886 097,56	0,00
<b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:</b>	<b>66 323 209,71</b>	<b>34 482 603,63</b>
Odsetki budżetowe	148 845,00	20 661,00
Dyskonto obligacji	0,00	-5 176 122,40
Wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia	5 650,00	5 750,00
Koszty dot. odpisu aktualizującego wartość należności z tyt. leasingu zwrotnego konsumenckiego	4 238 403,48	12 746 015,70
Odpis aktualizujący wartość akcji	61 930 219,00	0,00
Pozostałe koszty niepodatkowe	92,23	201,77
Koszty podatkowe - faktury za pośrednictwo w leasingu zwrotnym	0,00	26 886 097,56
<b>Przychody podatkowe nie będące bilansowymi</b>	<b>45 960 919,98</b>	<b>121 461 585,88</b>
Przychody z tytułu udzielonych leasingów	44 280 411,20	120 649 025,72
Przychody z tyt. spłat odsetek za opóźnienie od umów leasingu	1 680 508,78	812 560,16
<b>Przychody niebędące przychodami podatkowymi, w tym:</b>	<b>17 242 041,71</b>	<b>72 856 950,54</b>
Przychody z tytułu udzielonych leasingów	11 117 797,25	66 573 540,29
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienie	6 116 048,49	1 502 810,25
Odsetki naliczone od obligacji	0,00	4 780 600,00
Dyskonto pożyczek	0,00	0,00
Inne przychody NSPP	8 195,97	0,00
<b>Dochód</b>	<b>14 902 790,61</b>	<b>50 599 431,00</b>
<b>Podstawa opodatkowania</b>	<b>14 902 791,00</b>	<b>50 599 431,00</b>
<b>Podatek 19%</b>	<b>2 831 530,00</b>	<b>9 613 892,00</b>

#### 6. Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

W okresie od 01.01.2022 r. do 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 powiększające cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów

Nie dotyczy Spółki.

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

W okresie 01.01.2022 – 31.12.2022 oraz w okresie porównawczym Spółka poniosła nakłady na nabycie wartości niematerialnych i prawnych. Wartość poniesionych nakładów przedstawia tabela

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Nakłady poniesione na nabycie WNIp	684 742,71	8 873 592,19

Spółka planuje ponosić dalsze koszty związane z nowymi projektami inwestycyjnymi oraz zakończeniem już rozpoczętych projektów inwestycyjnych.

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

Nie dotyczy Spółki.

#### 10. Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych

W 2022 r. Spółka nie ponosiła kosztów związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych.

#### 11. Kursy walut przyjęte do wyceny pozycji wyrażonych w walutach obcych

Spółka nie posiada pozycji wyrażonych w walutach obcych.

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

Struktura środków pieniężnych EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 31.12.2022 r. oraz na dzień 31.12.2021 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Środki znajdujące się w kasie głównej kasach oddziałowych	0,00	0,00
Środki znajdujące się w banku, w tym:	17 976,31	39 713,31
- na rachunkach bankowych	17 976,31	39 713,31
- na rachunku lokat	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>17 976,31</b>	<b>39 713,31</b>

### USTĘP 2A – OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

- Zestawienie przychodów w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. oraz w okresie porównawczym z tytułu odsetek (rozumianych jako opłaty z tytułu udzielonych umów pożyczek i wyemitowanych obligacji rozliczane według SCN), prowizji i dyskonta od udzielonych pożyczek i wyemitowanych obligacji:

Wyszczególnienie	01.01.2022-31.12.2022	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych od pożyczek pieniężnych	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych zapłacone	0,00	Przychody z działalności podstawowej

Wyszczególnienie	01.01.2022- 31.12.2022	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pozostałych pożyczek	5 797 125,65	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny obligacji	0,00	Przychody finansowe - odsetki
<b>RAZEM</b>	<b>5 797 125,65</b>	

Wyszczególnienie	01.01.2021 - 31.12.2021	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych od pożyczek pieniężnych	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych zapłacone	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pozostałych pożyczek	2 843 713,00	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny obligacji	4 780 600,00	Przychody finansowe - odsetki
<b>RAZEM</b>	<b>7 624 313,00</b>	

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, w tym pożyczkowych i leasingowych, w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. oraz w okresie porównawczym przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	2022	2021
<b>Pożyczki otrzymane</b>		
a) Odsetki zrealizowane	88 047,17	68 835,14
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	0,00	0,00
c) Odsetki i prowizje 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
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez współników	0,00	0,00
<b>Leasing</b>		
Odsetki naliczone i zrealizowane	0,00	0,00
<b>Pozostałe koszty finansowe</b>	<b>148 938,47</b>	<b>20 661,02</b>
<b>RAZEM</b>	<b>236 985,64</b>	<b>89 496,16</b>

### USTĘP 3 – WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH I ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

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

Wyszczególnienie	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	944 025,01	2 021 626,66

Wyszczególnienie	01.01.20212 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	6 163 697,67	1 199 644,67
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-7 129 459,68	-3 281 167,51
<b>Przepływy pieniężne netto</b>	<b>-21 737,00</b>	<b>-59 896,18</b>

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. oraz w okresie porównawczym.

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

#### USTĘP 4 – INFORMACJE DOTYCZĄCE OBECNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

##### 1. Postępowania przed UOKiK

W dniu 04.07.2013 r. Spółka otrzymała zawiadomienie oraz postanowienie UOKiK z dnia 21.06.2013 r. wszczynające postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Wobec powyższego dnia 18.07.2013 r. Spółka złożyła do UOKiK wnioski o zakończenie przedmiotowego postępowania w części poprzez wydanie decyzji zobowiązującej, o której mowa w art. 28 Ustawy z dnia 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów; z częścią stawianych zarzutów Spółka się nie zgodziła.

Prowadzone przez UOKiK postępowanie zakończyło się wydaniem dwóch decyzji:

- 1) decyzji częściowej z dnia 30 grudnia 2015 r. nr DDK-26/2015:
  - a) uznającej za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów w zakresie czterech rodzajów wskazanych w decyzji działań Spółki, i nakazującej Spółce zaniechania ich stosowania;
  - b) uznającej za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów w zakresie dwóch rodzajów wskazanych w decyzji działań Spółki i stwierdzającej zaniechanie ich stosowania z dniem 1 września 2015 r.
  - c) nakładającej na Spółkę karę pieniężną określoną w decyzji;
- 2) decyzji z dnia 26 lutego 2015 r. nr DDK-2/2016 nakazującej obowiązek wykonania zobowiązania zadeklarowanych przez spółkę zmian w umowach dotyczących dwóch rodzajów działań wskazanych w przedmiotowej decyzji.

Od pierwszej częściowej decyzji z dnia 30 grudnia 2015 r. Spółka złożyła odwołanie w dniu 29 stycznia 2016 r. do Sądu Okręgowego w Warszawie Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W przypadku kary nałożonej przez UOKiK – pierwsza rozprawa w tym zakresie odbyła się 18.09.2018. Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK) w dniu 18.09.2018 r. wydał wyrok, w którym oddalił odwołanie Everest Finance. W części decyzji dotyczącej zaniechania wskazanych w decyzjach praktyk, decyzje UOKiK zostały wykonane przez Spółkę. W dniu 10 lipca 2019 r. odbyła się rozprawa apelacyjna w ww. sprawie, na której Sąd postanowił udzielić stronom

dwumiesięcznego terminu do przedłożenia dodatkowych informacji i odroczyć rozprawę bez terminu. Informacje dodatkowe zostały złożone przez Spółkę w terminie. Kolejna rozprawa odbyła się dnia 17.07.2020 r. Wyrokiem Sądu Apelacyjnego z dnia 17.07.2020 r. Spółka zapłaciła koszty nałożonej kary i rozwiązała utworzoną wcześniej rezerwę w wysokości 326 038 zł. W dniu 8.12.2020 r. została złożona przez pełnomocnika Spółki skarga kasacyjna do Sądu Najwyższego.

Sprawa z odwołania od decyzji Prezesa UOKiK ostatecznie zakończyła się w dniu 2 lipca 2021 roku, w związku z wydaniem przez Sąd Najwyższy postanowienia odmawiającego przyjęcia skargi kasacyjnej do rozpoznania.

Pismem 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 postępowania wyjaśniającego mającego 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 skierowanymi 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 oznaczało, 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.

## **2. Pożyczki otrzymane od Santander Leasing S.A.**

Na dzień 31.12.2022 r. Spółka posiada zobowiązania z tytułu dwóch umów pożyczek zawartych z Santander Leasing S.A.:

- Pożyczka z dnia 29.07.2020 r. z terminem spłaty do dnia 25.06.2025 r.
- Pożyczka z dnia 25.06.2021 r. z terminem spłaty do dnia 25.05.2026 r.

Na dzień 31.12.2022 r. łączne zobowiązanie wynikające z umów pożyczek wynosi 2 179 723,31 zł.

## **USTĘP 5 – OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIEŃ OSOBOWYCH**

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

- I. Jednostki powiązane:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
  - II. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki powiązanej:
    - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
  - III. Osoby, będące małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej:
    - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
  - IV. Jednostki kontrolowane, współkontrolowane lub inne jednostki, na które znaczący wpływ wywiera lub posiada w nich znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w punktach II i III:
    - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
  - V. Jednostki realizujące program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki
    - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- 2. 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**

Brak umów.

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

Na dzień 31.12.2022 r. Spółka zatrudniała 8 osób na umowę zlecenia.

## **USTĘP 6 – POZOSTAŁE ZAGADNIENIA**

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

Brak zdarzeń.

**2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie za 2022 r. oraz w okresie porównawczym Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna w Poznaniu**

Lp.	Wyszczególnienie	2022	2021
1.	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	22 632,00	12 300,00
2.	Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	14 145,00	11 070,00

Lp.	Wyszczególnienie	2022	2021
3.	Przeгляд jednostkowego sprawozdania finansowego	27 121,50	22 140,00
	<b>RAZEM</b>	<b>63 898,50</b>	<b>45 510,00</b>

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

W okresie 1.01.2022 r. – 31.12.2022 r. w Spółce nie były wypłacane wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółki handlowe.

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

W okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

## USTĘP 7 – OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

**1. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny**

Nie dotyczy Spółki

**2. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego oraz informacje o znaczących zdarzenia po dniu bilansowym.**

**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.

### 3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

W 2022 r. Spółka nie dokonała zmian zasad (polityki) rachunkowości.

### 4. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym za okres 01.01.2022 r. - 31.12.2022 r. została ujęta korekta błędu podstawowego. W wyniku dokonanej korekty w 2021 koszty usług obcych zostały powiększone o kwotę 26 886 097,56 zł, z jednoczesnym pomniejszeniem kosztów wykazanych w rachunku zysków i strat sporządzonym za okres 01.01.2022 r. - 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:

#### RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2021 - 31.12.2021 zatwierdzony	01.01.2021 - 31.12.2021 korekty	01.01.2021 - 31.12.2021 Po korektach
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	66 781 848,29	0,00	66 781 848,29
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	28 086 775,32	26 886 097,56	54 972 872,88
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	38 695 072,97	-26 886 097,56	11 808 975,41
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	723,09	0,00	723,09
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	12 746 083,97	0,00	12 746 083,97
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	25 949 712,09	-26 886 097,56	-936 385,47
G. PRZYCHODY FINANSOWE	14 410 823,66	0,00	14 410 823,66
H. KOSZTY FINANSOWE	89 496,16	0,00	89 496,16
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	40 271 039,59	-26 886 097,56	13 384 942,03
J. PODATEK DOCHODOWY	9 613 892,00	-5 108 359,00	4 505 533,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	30 657 147,59	-21 777 738,56	8 879 409,03

#### BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2021 zatwierdzony	31.12.2021 korekty	31.12.2021 po korektach
A. AKTYWA TRWAŁE	475 573 784,34	5 108 359,00	480 682 143,34
I. Wartości niematerialne i prawne	9 815 515,04	0,00	9 815 515,04
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	465 758 269,30	0,00	465 758 269,30
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	5 108 359,00	5 108 359,00
B. AKTYWA OBROTOWE	69 622 600,34		69 622 600,34
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.12.2021 zatwierdzony	31.12.2021 korekty	31.12.2021 po korektach
II. Należności krótkoterminowe	69 582 887,03	0,00	69 582 887,03
III. Inwestycje krótkoterminowe	39 713,31	0,00	39 713,31
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>545 196 384,68</b>	<b>5 108 359,00</b>	<b>550 304 743,68</b>

#### BILANS - PASYWA

BILANS - PASYWA	31.12.2021 zatwierdzony	31.12.2021 korekty	31.12.2021 Po korektach
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>528 309 928,99</b>	<b>-21 777 738,56</b>	<b>506 532 190,43</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	400 000,00	0,00	400 000,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	496 312 781,40	0,00	496 312 781,40
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	30 657 147,59	-21 777 738,56	8 879 409,03
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-60 000,00	0,00	-60 000,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>16 886 455,69</b>	<b>26 886 097,56</b>	<b>43 772 553,25</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	2 179 723,31	0,00	2 179 723,31
III. Zobowiązania krótkoterminowe	14 706 732,38	26 886 097,56	41 592 829,94
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>545 196 384,68</b>	<b>5 108 358,54</b>	<b>550 304 743,68</b>

#### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2021 - 31.12.2021 zatwierdzony	01.01.2021 - 31.12.2021 korekty	01.01.2021 - 31.12.2021 Po korektach
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	502 346 785,46	0,00	502 346 785,46
I. a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	502 346 785,46	0,00	502 346 785,46
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	400 000,00	0,00	400 000,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	400 000,00	0,00	400 000,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	491 133 408,49	0,00	491 133 408,49
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	496 312 781,40	0,00	496 312 781,40
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 813 376 97	0,00	9 813 376 97
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6. Wynik netto	30 597 147,59	-21 777 738,56	8 819 409,03

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2021 - 31.12.2021 zatwierdzony	01.01.2021 - 31.12.2021 korekty	01.01.2021 - 31.12.2021 Po korektach
a) zysk netto	30 657 147,59	21 777 738,56	8 879 409,03
c) odpisy z zysku	60 000,00	0,00	60 000,00
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>528 309 928,99</b>	<b>-21 777 738,56</b>	<b>506 532 190,43</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>528 309 928,99</b>	<b>-21 777 738,56</b>	<b>506 532 190,43</b>

**5. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji metodą pełną lub praw własności, w tym: nazwie, zakresie wspólnego przedsięwzięcia; procentowym udziale; części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników majątku trwałego, wartości niematerialnych i prawnych; zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników majątku trwałego; części zobowiązań wspólnie zaciągniętych; dochodach otrzymanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach związanych z nimi; zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia**

Nie dotyczy Spółki.

**6. Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale**

Na dzień 31.12.2022 r. Spółka posiadała 99,81% udziałów w Everest Finance S.A. z siedzibą w Poznaniu, która to z kolei posiada:

- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.
- 100% udziałów w Spółce TEMPO FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w likwidacji.  
W dniu 29.12.2022 r. złożono wniosek do KRS o wykreślenie Spółki z rejestru przedsiębiorców,
- 100% udziałów w Spółce ORENTANO Limited, spółka prawa cypryjskiego.

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

Spółka jest jednostką dominującą wyższego szczebla Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. i sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, którym są objęte wszystkie jednostki zależne wskazane w pkt 6 powyżej.

**8. Transakcje z jednostkami powiązanymi**

W okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. oraz w okresie porównawczym Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązanymi:

Everest Finance Spółka Akcyjna:

Wyszczególnienie	2022	2021
Zakup usług - czynsz	1 476,00	1 476,00
Zakup usług - refaktury	13 192,30	8 932,88
Zakup usług - koszty związane z obsługą leasingu	3 210 829,31	25 757 760,39

Wyszczególnienie	2022	2021
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	5 797 125,65	2 843 713,00
Przychody finansowe - poręczenia obligacji	92 355,70	95 577,74
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	- 2 047 997,34
Przychody finansowe - odsetki od obligacji	0,00	4 780 600,00
Udzielenie pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	3 523 987,72	6 337 951,99
Splata pożyczki (odsetki)	2 766 012,28	1 652 048,01
Splata obligacji (kapitał)	0,00	100 000 000,00
Splata obligacji (odsetki)	0,00	0,00
Objęcie obligacji	0,00	0,00
Objęcie akcji	0,00	100 000 000,00
Saldo:		
Należności z tytułu obsługi leasingu zwrotnego konsumenckiego	16 138 064,01	24 930 834,27
Instrumenty finansowe, w tym:	403 335 175,95	465 758 269,30
- akcje	338 069 781,00	400 000 000,00
- udzielone pożyczki	49 955 794,95	50 448 669,30
- obligacje	15 309 600,00	15 309 600,00

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością:

Wyszczególnienie	2022	2021
Sprzedaż usług - czynsz	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	0,00
Koszty finansowe - inne (provizje od pożyczek)	0,00	0,00
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	0,00	0,00
Splata pożyczki (odsetki)	0,00	0,00
Zwrot kaucji (należności)	67 000,00	0,00
Saldo:		
Należności	0,00	67 000,00
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	0,00	0,00
- zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
- zobowiązania krótkoterminowe	0,00	0,00

TEMPO FINANSE Sp. z o.o. w likwidacji:

W 2022 r. i w 2021 r. Spółka nie zawierała żadnych transakcji z TEMPO FINANSE Sp. o.o. w likwidacji

ORENTANO Limited:

W 2022 r. Spółka nie zawierała żadnych transakcji z ORENTANO Limited.

## USTĘP 8 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK

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

### **1. Ryzyko utraty płynności, zakłóceń przepływów pieniężnych**

Spółka posiada pożyczkę udzieloną jednostce zależnej. Od terminowych spłat niniejszej pożyczki zależy terminowe wywiązywanie się Spółki z zaciągniętych zobowiązań.

Spółka w dniu 1.05.2020 r. zawarła z jednostką zależną EVEREST FINANSE SA umowę o współpracy w zakresie pośrednictwa w zawieraniu umów leasingu zwrotnego konsumenckiego, bieżącej obsługi tychże umów oraz sposobu przekazywania przychodów uzyskanych od klientów. Od terminowych rozliczeń wynikających z tej umowy również zależy wywiązywanie się Spółki z zaciągniętych zobowiązań.

W związku z tym, że Spółka posiada większościowy pakiet akcji w jednostce zależnej, posiada znaczący wpływ na decyzje w zakresie podejmowanych działań i rozwoju jednostki zależnej, co pozwala Spółce na minimalizację potencjalnego ryzyka utraty płynności.

### **2. Ryzyko podwyższenia stóp procentowych**

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

### **3. 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. 720<sup>1</sup>-720<sup>5</sup> i art 724<sup>1</sup> określających:

- definicję pozaodsetkowych kosztów związanych z zawarciem umowy pożyczki;
- wzór pozwalający określić maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów ponoszonych przez biorącego pożyczkę pieniężną;
- górną granicę pozaodsetkowych kosztów w całym okresie spłaty pożyczki w wysokości do 25% całkowitej kwoty pożyczki;
- obowiązek informacyjny względem biorącego pożyczkę;
- warunki ustanowienia zabezpieczenia zwrotu pożyczki;
- skutki przedterminowej spłaty pożyczki.

2. W zakresie ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim uchwalona ustawa przewiduje m.in. zmiany polegające na:

- wprowadzeniu regulacji wskazującej, iż instytucja pożyczkowa uzależnia udzielenie kredytu konsumenckiego od pozytywnej oceny zdolności kredytowej kredytobiorcy, a oceny takiej dokonuje się na podstawie analizy danych udostępnianych przez zaufanych dostawców gromadzących i przetwarzających dane niezbędne do takiej oceny ; w przypadku, gdyby przyznano pożyczkę bez wykonania takiej weryfikacji, to wiarygodność z umowy o kredyt konsumencki nie będzie mogła zostać w żaden sposób zbyta.
- obniżeniu maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego oraz wprowadzeniu rozróżnienia ich wysokości w zależności od długości okresu spłaty kredytu;
- ustawa przyjmuje, iż dla kredytów o okresie spłaty nie krótszym niż 30 dni maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu oblicza się według wskazanego w ustawie wzoru przyjmującego wartości 10% dla kosztów niezależnych od okresu kredytowania oraz 10 % dla kosztów uzależnionych od okresu kredytowania (w miejsce dotychczasowych wartości 25 % i 30 %);
- ponadto ustawa wprowadza dodatkową regulację przyjmującą, iż dla kredytów o okresie spłaty krótszym niż 30 dni maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu oblicza się według wskazanego w ustawie wzoru przyjmującego wartość 5 %;
- obniżeniu maksymalnej wysokości kosztów pozaodsetkowych kredytu konsumenckiego ze 100 % do 45% całkowitej kwoty kredytu;
- podwyższeniu wysokości minimalnego kapitału zakładowego instytucji pożyczkowej do kwoty 1 000 000 zł.;
- wprowadzeniu ograniczenia, że środki przeznaczone na udzielanie kredytów konsumenckich przez instytucje pożyczkowe nie mogą pochodzić z działalności polegającej na gromadzeniu środków pieniężnych innych osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, w tym z emisji obligacji lub innych instrumentów dłużnych oraz ze źródeł nieudokumentowanych;
- wprowadzeniu zasady odpowiedzialności instytucji pożyczkowej w zakresie udzielanych kredytów konsumenckich za działania lub zaniechania jej pracowników, pośredników kredytowych, za których pośrednictwem udziela kredytów konsumenckich, lub innych przedsiębiorców wykonujących na jej rzecz czynności związane z udzielaniem kredytów konsumenckich, w tym za działania związane z żądaniem od kredytobiorcy zapłaty odsetek lub pozaodsetkowych kosztów kredytu w wysokości wyższej niż maksymalna lub zawarciem umowy, która zobowiązuje do tego kredytobiorcę wobec instytucji pożyczkowej;
- wprowadzeniu nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego nad instytucjami pożyczkowymi oraz określenie zasad tego nadzoru, w tym również sankcji dla instytucji pożyczkowych oraz członków zarządu instytucji pożyczkowych za naruszenie obowiązków wskazanych w ustawie

jak również zobligowanie instytucji pożyczkowych do ponoszenia opłat na pokrycie kosztów nadzoru;

- wprowadzeniu regulacji dotyczącej możliwości wykreślenia instytucji pożyczkowej z rejestru instytucji pożyczkowych oraz jeżeli jest wpisana jednocześnie do rejestru pośredników kredytu konsumenckiego - także z tego rejestru, w przypadku gdy przestanie ona spełniać warunki do prowadzenia tej działalności. wprowadzeniu przepisu karnego penalizującego wprowadzanie w błąd organu nadzoru;
- obowiązek przekazywania informacji o udzieleniu kredytu konsumenckiego instytucjom, o których mowa w art. 105 ust.4 ustawy Prawo bankowe, dodatkowo przekazywanie informacji o zaległościach w spłacie kredytu tym instytucjom lub biuru informacji gospodarczej.

W szczególności przesądzono, że:

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

W ocenie Spółek z Grupy Everest, zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim 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.

.....  
Aneta Duszcak  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworzak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza