



EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 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 01.01.2021 r. do 31.12.2021 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 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31.12.2020 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 01.01.2020 r. do 31.12.2020 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 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 statucie spółki.
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w statucie spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.
- Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym zdarzenia gospodarcze zgodnie z treścią ekonomiczną.
- Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.
- Koszty księgowane są na kontach zespołu „4”.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 10,0 tysięcy zł, o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok, są jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, z wyjątkiem gruntów oraz wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w odrębnych przepisach, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji przy uwzględnieniu przewidywanego okresu użyteczności, który jest okresowo weryfikowany.
- Spółka dokonuje kwalifikacji umów leasingowych dla celów bilansowych zgodnie z kryteriami określonymi w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.
- Należności krótkoterminowe z wyłączeniem aktywów finansowych są wycenione w skorygowanej cenie nabycia ustalonej przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej i pomniejszone o ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości; dla należności o krótkim okresie płatności przyjmuje się, że wycena w kwocie wymaganej zapłaty stanowi wystarczające przybliżenie skorygowanej ceny nabycia (SCN).
- Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość należności.
- Udzielone osobom fizycznym pożyczki wykazywane są w bilansie ze wszystkimi wymagalnymi opłatami, które pożyczkobiorca jest zobligowany zapłacić spółce (pożyczkodawcy) w związku z zawarciem umowy pożyczki (np. odsetki, odsetki za opóźnienie, opłata z tytułu obsługi pożyczki w domu). Wycena na dzień bilansowy tychże

pożyczek dokonywana jest w oparciu o skorygowaną cenę nabycia (SCN). Spółka tworzy odpisy aktualizujące według następujących zasad:

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

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (WARIANT PORÓWNAWCZY)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	312 461 143,37	266 318 362,48
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	312 461 143,37	266 318 362,48
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	173 508 417,59	182 263 121,87
I. Amortyzacja	14 401 249,52	51 570 850,02
II. Zużycie materiałów i energii	3 460 818,29	2 822 358,67
III. Usługi obce	30 749 602,83	18 927 028,75
IV. Podatki i opłaty, w tym:	16 758 548,78	13 263 636,24
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	76 190 846,56	72 995 806,28
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	13 520 308,66	12 944 877,53
- emerytalne	5 660 852,71	5 556 312,55
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	18 427 042,95	9 738 564,38
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	138 952 725,78	84 055 240,61
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	9 481 476,48	3 562 561,33
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	222 179,37	93 540,03
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	1 866 548,86
IV. Inne przychody operacyjne	9 259 297,11	1 602 472,44
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	132 110 131,67	109 630 240,33
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	132 110 131,67	109 630 240,33
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	16 324 070,59	-22 012 438,39
G. PRZYCHODY FINANSOWE	1 514 307,59	52 528,56
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:	61 058,35	21 742,55
- 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	896 541,39	29 175,83
V. Inne	556 707,85	1 610,18
H. KOSZTY FINANSOWE	39 032 027,97	31 012 155,19
I. Odsetki, w tym:	38 738 528,67	26 374 616,52
- dla jednostek powiązanych	25 171 497,84	16 811 953,25
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	0,00	670 000,00
IV. Inne	293 499,30	3 967 538,67
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-21 193 649,79	-52 972 065,02
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	17 704 204,00	-170 796,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY	-739 692,94	10 340 246,97
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-38 158 160,85	-63 141 515,99

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu

BILANS AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2021	31.12.2020
A. AKTYWA TRWAŁE	101 813 834,96	90 361 213,50
I. Wartości niematerialne i prawne	20 995 739,77	24 553 833,79
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	935 535,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	20 995 739,77	23 618 298,79
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	14 155 200,91	11 437 554,01
1. Środki trwałe	13 843 125,44	11 405 014,01
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	484 648,05	475 867,19
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 656 228,30	513 941,16
d) środki transportu	10 682 038,53	10 409 844,53
e) inne środki trwałe	20 210,56	5 361,13
2. Środki trwałe w budowie	312 075,47	32 540,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	544 676,03	506 035,80
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	544 676,03	506 035,80
IV. Inwestycje długoterminowe	57 728 453,64	46 482 466,07
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	57 728 453,64	46 482 466,07
a) w jednostkach powiązanych	4 239 000,00	4 335 000,00
- udziały lub akcje	4 239 000,00	4 335 000,00
- 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	53 489 453,64	42 147 466,07
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	52 707 944,33	42 129 783,17
- inne długoterminowe aktywa finansowe	781 509,31	17 682,90
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8 389 764,61	7 381 323,83
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 389 764,61	7 378 168,80
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	3 155,03
B. AKTYWA OBROTOWE	514 551 565,85	445 675 658,86
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	31.12.2021	31.12.2020
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	19 121 364,88	24 113 642,14
1. Należności od jednostek powiązanych	9 514 050,00	697 600,16
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	9 514 050,00	697 600,16
- do 12 miesięcy	9 514 050,00	697 600,16
- 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	9 607 314,88	23 416 041,98
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 723 366,71	1 234 426,24
- do 12 miesięcy	1 723 366,71	1 234 426,24
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	18 617,39	15 538 030,65
c) inne	7 865 330,78	6 643 585,09
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	493 706 024,14	420 294 686,71
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	493 706 024,14	420 294 686,71
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	485 490 418,37	413 098 554,67
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	485 367 500,03	413 087 061,74
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	122 918,34	11 492,93
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	8 215 605,77	7 196 132,04
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	8 215 605,77	7 196 132,04
- 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	1 724 176,83	1 267 330,01
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	616 365 400,81	536 036 872,36

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworczak
 Wiceprezes Zarządu

BILANS PASYWA

BILANS - PASYWA	31.12.2021	31.12.2020
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	112 069 079,53	50 227 240,38
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	105 000 000,00	5 000 000,00
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	-249 977 068,27	-186 835 552,28
VI. Zysk (strata) netto	-38 158 160,85	-63 141 515,99
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	504 296 321,28	485 809 631,98
I. Rezerwy na zobowiązania	2 984 706,58	2 532 784,45
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	277 446,27	5 543,41
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 473 060,31	2 402 356,45
- długoterminowa	95 183,32	45 374,24
- krótkoterminowa	2 377 876,99	2 356 982,21
3. Pozostałe rezerwy	234 200,00	124 884,59
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	234 200,00	124 884,59
II. Zobowiązania długoterminowe	202 540 685,48	348 747 237,07
1. Wobec jednostek powiązanych	142 664 172,32	276 651 746,45
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	59 876 513,16	72 095 490,62
a) kredyty i pożyczki	52 409 507,94	65 502 607,87
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	7 467 005,22	6 592 882,75
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	298 770 929,22	134 529 610,46
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	81 846 343,42	22 464 111,52
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	81 846 343,42	22 464 111,52
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	216 924 585,80	112 065 498,94
a) kredyty i pożyczki	169 257 867,93	77 510 325,83
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 977 813,56	4 611 039,67
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 391 962,47	2 645 703,13
- do 12 miesięcy	3 391 962,47	2 645 703,13
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASywa	31.12.2021	31.12.2020
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	22 222 899,16	13 776 819,17
h) z tytułu wynagrodzeń	2 402 497,37	2 810 562,96
i) inne	14 671 545,31	10 711 048,18
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	616 365 400,81	536 036 872,36

.....
 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	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	50 227 240,38	113 368 756,37
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	50 227 240,38	113 368 756,37
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000 000,00	5 000 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	100 000 000,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	100 000 000,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	100 000 000,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	105 000 000,00	5 000 000,00
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)	100 000 000,00	0,00
przeznaczenie zysku za rok poprzedni na kapitały rezerwowe	0,00	0,00
wpłaty na podwyższenie kapitału akcyjnego	100 000 000,00	
b) zmniejszenie (z tytułu)	100 000 000,00	0,00
podział zysku z poprzedniego roku	0,00	0,00
rejestracja w KRS podwyższenia kapitału	100 000 000,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-249 977 068,27	-186 835 552,28
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	249 977 068,27	186 835 552,28
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	249 977 068,27	186 835 552,28
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	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	249 977 068,27	186 835 552,28
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-249 977 068,27	-186 835 552,28
6. Wynik netto	-38 158 160,85	-63 141 515,99
a) zysk netto		0,00
b) strata netto	38 158 160,85	63 141 515,99
c) odpisy z zysku		0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	112 069 079,53	50 227 240,38
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	112 069 079,53	50 227 240,38

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworcak
 Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-38 158 160,85	-63 141 515,99
II. Korekty razem	3 224 956,71	115 590 482,27
1. Amortyzacja	14 401 249,52	51 570 850,02
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	75 626,12	3 259 827,54
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	31 521 568,11	21 484 576,08
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-551 371,75	-1 363 161,32
5. Zmiana stanu rezerw	451 922,13	1 164 968,60
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	4 913 090,23	-20 291 780,45
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	36 238 072,09	-1 436 165,56
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 465 287,60	11 017 453,36
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-82 359 912,14	50 183 914,00
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)	-34 933 204,14	52 448 966,28
B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	664 634,15	3 080 910,06
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	464 634,15	1 045 466,23
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	200 000,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	200 000,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	200 000,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	2 035 443,83
II. Wydatki	-5 950 833,99	-8 489 928,86
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-5 300 833,99	-7 989 928,86
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-650 000,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	-650 000,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	-650 000,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	-500 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-5 286 199,84	-5 409 018,80
C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	208 838 219,21	73 749 317,49
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	100 000 000,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	108 838 219,21	73 749 317,49
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-167 599 341,50	-120 036 485,94
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-44 085 120,33	-89 685 222,49
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-100 000 000,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-5 402 922,11	-3 897 417,72
8. Odsetki	-18 111 299,06	-26 453 845,73
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	41 238 877,71	-46 287 168,45
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	1 019 473,73	752 779,03
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	1 019 473,73	752 779,03
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	7 196 132,04	6 443 353,01
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	8 215 605,77	7 196 132,04
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

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

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2021 - 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	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	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 (%)	0,0%	58,7%	49,0%	40,5%	98,7%	46,4%

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2020 - 31.12.2020						
Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	1 102 896,77	4 675 629,86	17 393 783,43	1 379 576,28	24 551 886,34
Zwiększenia, w tym:	0,00	20 114,87	184 302,51	5 806 317,96	43 061,77	6 053 797,11
Nabycie	0,00	20 114,87	31 692,51	0,00	43 061,77	94 869,15
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	152 610,00	5 806 317,96	0,00	5 958 927,96
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	5 526 758,20	7 043,22	5 533 801,42
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	3 124 411,65	7 043,22	3 131 454,87
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	2 402 346,55	0,00	2 402 346,55
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

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2020 - 31.12.2020						
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	1 123 011,64	4 859 932,37	17 673 343,19	1 415 594,83	25 071 882,03
Umorzenie na początek okresu	0,00	579 757,77	3 608 097,95	8 000 044,16	1 364 274,37	13 552 174,25
Zwiększenia	0,00	67 386,68	737 893,26	3 046 533,45	53 002,55	3 904 815,94
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	3 783 078,95	7 043,22	3 790 122,17
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	2 304 995,14	7 043,22	2 312 038,36
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 478 083,81	0,00	1 478 083,81
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	647 144,45	4 345 991,21	7 263 498,66	1 410 233,70	13 666 868,02
Wartość netto na początek okresu	0,00	523 139,00	1 067 531,91	9 393 739,27	15 301,91	10 999 712,09
Wartość netto na koniec okresu	0,00	475 867,19	513 941,16	10 409 844,53	5 361,13	11 405 014,01
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	58%	89%	41%	100%	55%

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

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
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%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2020 - 31.12.2020						
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	209 731 192,04	6 498 523,37	0,00	244 295 761,35
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	2 249 611,16	6 807 570,12	0,00	9 057 181,28
Nabycie	0,00	0,00	292 418,52	6 807 570,12	0,00	7 099 988,64
Przyjęcie z WNIP w budowie	0,00	0,00	90 643,78	0,00	0,00	90 643,78
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
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	1 866 548,86	0,00	0,00	1 866 548,86
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	90 643,78	0,00	90 643,78
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przyjęcie z WNIP w budowie	0,00	0,00	0,00	90 643,78	0,00	90 643,78
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	211 980 803,20	13 215 449,71	0,00	253 262 298,85
Umorzenie na początek okresu	0,00	21 517 301,78	159 525 129,20	0,00	0,00	181 042 430,98
Zwiększenia	0,00	5 613 209,16	42 052 824,92	0,00	0,00	47 666 034,08
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	27 130 510,94	201 577 954,12	0,00	0,00	228 708 465,06
Wartość netto na początek okresu	0,00	6 548 744,16		56 704 586,21	0,00	63 253 330,37
Wartość netto na koniec okresu	0,00	935 535,00		23 618 298,79	0,00	24 553 833,79
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	97%		90%	0%	90%

3. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych inwestycji długoterminowych

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

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2020 - 31.12.2020			
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane	Pozostałe jednostki	Razem

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2020 - 31.12.2020						
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	instrumenty finansowe	
Wartość na początek okresu	5 005 000,00	0,00	0,00	84 928 754,69	0,00	89 933 754,69
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	42 129 783,17	17 682,90	42 147 466,07
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	42 129 783,17	0,00	42 129 783,17
Wycena do wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	17 682,90	17 682,90
Zmniejszenia	670 000,00	0,00	0,00	84 928 754,69	0,00	85 598 754,69
Zbycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Spląty pożyczek	0,00	0,00	0,00	84 928 754,69	0,00	84 928 754,69
Odpis aktualizujący	670 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	670 000,00
Wartość na koniec okresu	4 335 000,00	0,00	0,00	42 129 783,17	17 682,90	46 482 466,07

4. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

W 2021 r. Spółka przeprowadziła weryfikację przesłanek wskazujących na trwałą utratę wartości oraz dokonała wyceny niektórych składników do wartości godziwej. Według stanu na 31.12.2021 r. Spółka wykazała odpis aktualizujący wartość posiadanych udziałów w kwocie 26,9 mln zł. Kwota odpisu aktualizującego nie uległa zmianie w okresie 2021 r.

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 okres ekonomicznej użyteczności przejętego przedsiębiorstwa, w związku z czym odpisy amortyzacyjne od wartości firmy dokonywane są w okresie nie dłuższym niż 5 lat. Na dzień 31.12.2021 r. wartość firmy została w całości umorzona.

6. Wartość gruntów użytkowanych wieczyście

EVEREST FINANSE S.A. nie jest w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczyście.

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 31.12.2021 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 31.12.2021 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	

Na dzień 31.12.2020 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 317 580 765,46 zł:

Wyszczególnienie	Wartość	Prezentacja w aktywach
Odpis aktualizujący wartość należności dotyczących udzielanych pożyczek	317 486 690,46	Inwestycje krótkoterminowe w pozostałych jednostkach z tytułu udzielonych pożyczek
Odpis aktualizujący wartość pozostałych należności	94 075,00	Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek
Razem	317 580 765,46	

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 ściągłości tych należności (ustalony na bazie danych historycznych).

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

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

10. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 31.12.2021 r. kapitał podstawowy Spółki wynosił 5.000.000 zł.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 31.12.2021 r. przedstawiała się następująco:

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
Everest Finanse Sp. z o. o. sp.k.	Akcjonariusz	4 800 000	96,00%
Śledź Piotr	Akcjonariusz	126 000	2,52%

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
AH Group Artur Hawryluk	Akcjonariusz	50 000	1,00%
Hyżyk Elżbieta	Akcjonariusz	12 000	0,24%
Hyżyk Stanisław	Akcjonariusz	12 000	0,24%
RAZEM		5 000 000,00	100%

W okresie od 2021 r. do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nastąpiły zmiany 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 według stanu na 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 pod nazwą AH Group Sp. z o.o.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki zaprezentowana w bilansie na dzień 31.12.2021 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	99,81%
Śledź Piotr	Akcjonariusz	126 000	0,12%
AH Group Sp. Z o.o.	Akcjonariusz	50 000	0,05%
Hyżyk Elżbieta	Akcjonariusz	12 000	0,01%
Hyżyk Stanisław	Akcjonariusz	12 000	0,01%
RAZEM		105 000 000	100,00%

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

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

12. Propozycja pokrycia straty

Zarząd Spółki rekomenduje, aby strata netto poniesiona w 2021 r. została pokryta z zysków wypracowanych w przyszłych okresach.

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

Stan rezerw na zobowiązania na 31.12.2021 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	2 984 706,58
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 543,41	271 902,86	0,00	0,00	277 446,27
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

Stan rezerw na zobowiązania na 31.12.2020 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	1 367 815,85	1 264 968,60	100 000,00	0,00	2 532 784,45
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	5 543,41	0,00	0,00	5 543,41
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 149 181,26	1 253 175,19	0,00	0,00	2 402 356,45
- długoterminowa	36 684,21	8 690,03	0,00	0,00	45 374,24
- krótkoterminowa	1 112 497,05	1 244 485,16	0,00	0,00	2 356 982,21
3. Pozostałe rezerwy	218 634,59	6 250,00	100 000,00	0,00	124 884,59
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	218 634,59	6 250,00	100 000,00	0,00	124 884,59

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

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

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
	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

Na dzień 31.12.2020 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 452 510 275,32 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	62 097 230,17
	powyżej roku do 3 lat	128 709 321,33
	powyżej 3 lat do 5 lat	19 097 199,08
	powyżej 5 lat	55 594 956,30
Zobowiązania z tytułu leasingu	do roku	4 090 485,43
	powyżej roku do 3 lat	6 548 542,66
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Obligacje	do roku	0,00
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	105 352 877,60
	powyżej 5 lat	0,00
Kredyty bankowe	do roku	0,00
	powyżej roku do 3 lat	71 019 662,75
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
RAZEM		452 510 275,32

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

Spółka na dzień 31.12.2021 r. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

Natomiast Spółka posiadała zobowiązania, które są zabezpieczone na wierzytelnościach Spółki z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Zabezpieczenia związane są z emisją przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. (dalej: Everest Capital) obligacji. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- 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 wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne 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 Finanse Spółka Akcyjna i w jego skład wchodzi 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 5.03.2022 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 Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne 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 i otrzymaniu Oświadczenia Zastawnika o wygaśnięciu wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym, powyższy zastaw został wykreślony;
- c) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz posiadające 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;
- d) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 rokiem życia. Dnia 29.11.2019 r. Spółka ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności dla obligacji serii N wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi powyżej 74 lat. Umowa zastawu rejestrowego została zawarta z administratorem zastawu obligacji serii N - CVI Trust

Sp. z o.o. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 66 do 70 lat. W związku ze spłatą obligacji serii N w dniu 30.11.2021 r. i oświadczeniu Zastawnika o wygaśnięciu zastawu, w/w zastaw rejestrowy został zwolniony;

- e) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi 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 wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 75 lat, 71 lat oraz posiadające 74 lata;
- f) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, 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, który wiek wynosi 26-28 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione;
- g) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. 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 16.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, który wiek wynosi 19-25 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika dnia wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione;
- h) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi 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;

- i) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia.

Dodatkowo dnia 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: 37 - 43, 49 - 52 oraz 73 lata.

Dnia 21.08.2019 r. Spółka ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynikało z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą była Spółka.

Dnia 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: 53 - 59 oraz 72 i 75 lat.

Dnia 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 skład którego wchodzi następujące banki:

- ✓ Bank Spółdzielczy w Kórniku
- ✓ Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach
- ✓ Bank Spółdzielczy we Wronkach
- ✓ Bank Spółdzielczy w Kostrzynie
- ✓ Bank Spółdzielczy w Jastrowiu

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 60 - 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 weksłowymi, wystawionych przez Everest Finance Spółka Akcyjna.

Dnia 28.06.2021 r. Everest Finance S.A. 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 weksłowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.

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 weksłowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.

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 weksłowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2021 r. wynoszą 1 724 176,83 zł. Struktura tych rozliczeń wraz z danymi porównywalnymi na 31.12.2020 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Koszty ubezpieczeń	265 620,57	310 168,47
Czynsz lokali	0,00	656 554,95
Banery	641,76	526,66
Usługi reklamowe	79 690,68	62 467,32
Usługi informatyczne	299 271,85	197 266,42
Opłaty za czesne	0,00	9 100,00
Pozostałe	1 078 951,97	34 401,22
Razem	1 724 176,83	1 270 485,04

Spółka nie posiadała na dzień 31.12.2021 r. oraz na 31.12.2020 r. biernych rozliczeń międzyokresowych ani przychodów przyszłych okresów.

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

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Pożyczki pieniężne	537 576 757,06	455 216 844,91
Krótkoterminowe	52 209 257,03	413 087 061,74
Długoterminowe	485 367 500,03	42 129 783,17
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 724 176,83	1 270 485,04
Krótkoterminowe	1 724 176,83	1 267 330,01
Długoterminowe	0,00	3 155,03
Pożyczki zaciągnięte	311 717 929,68	265 498 706,88
Krótkoterminowe	150 953 849,42	62 097 230,17
Długoterminowe	160 764 080,26	203 401 476,71
Zobowiązania z tytułu leasingu	12 444 818,41	10 639 028,09
Krótkoterminowe	4 977 813,19	4 090 485,43
Długoterminowe	7 467 005,22	6 548 542,66
Obligacje	15 309 600,00	105 352 877,60
Krótkoterminowe	0,00	0,00
Długoterminowe	15 309 600,00	105 352 877,60
Kredyty bankowe	94 219 527,66	71 019 662,75
Krótkoterminowe	75 219 527,66	37 619 662,75
Długoterminowe	19 000 000,00	33 400 000,00

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

Spółka w 2021 r. posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capital Sp. z o.o. (KRS 0000457017), dalej Everest Capital, z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę 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.; 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 jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 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 zastało do 14.08.2023 r.; obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.;
- d. w dniu 05.04.2019 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 N na okaziciela, o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zastało do 31.10.2024 r.; obligacje serii N zostały w całości spłacone dnia 30.11.2021 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 zastało do 28.02.2025 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 zastało 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 zastało 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 zastało 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 zastało do 31.10.2026 r.

Dodatkowo, dnia 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 31.05.2021 został podpisany aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 30.06.2026 r.

19. Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

Spółka posiada następujące instrumenty finansowe:

- a. opcję waniliową,
- b. IRS,
- c. IRG - opcje na stopy procentowe.

Na dzień bilansowy 2021 r. zostały one wycenione do wartości godziwej, a wycena ta została ujęta w bilansie w poniższych pozycjach sprawozdania finansowego:

Wyszczególnienie	2021	Instrument finansowy
Inne długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	781 509,31	Opcja waniliowa
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	122 918,34	IRG
Inne długoterminowe zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek	0,00	-
Inne krótkoterminowe zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek	0,37	IRS

W 2021 r. Spółka posiadała również wbudowany instrument finansowy. W 2016 r. Spółka wyemitowała 100 000 obligacji serii A o łącznej wartości nominalnej 100 000 000,00 zł. Zgodnie z Warunkami emisji obligacji, począwszy od 30.12.2018 r. są one oprocentowane według zmiennej stopy procentowej WIBOR 84M z ostatniego dnia roboczego roku poprzedzającego ich wykup lub przedterminowy wykup powiększonej o 5 punktów procentowych.

W dniu 23.09.2021 r. została podpisana umowa nabycia obligacji własnych celem umorzenia. Z tego tytułu Everest Finanse S.A. (jako Emitent Obligacji serii A) zapłaciła spółce Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. (Obligatariuszowi) wynagrodzenie w kwocie 20 000 000 zł. W dniu 10.12.2021 r. została podpisana kolejna umowa nabycia obligacji własnych celem umorzenia. Z tego tytułu Everest Finanse S.A. (jako Emitent Obligacji serii A) zapłacił spółce Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. (Obligatariuszowi) wynagrodzenie w kwocie 80 000 000 zł. Na dzień 31.12.2021 r. saldo odsetek od Obligacji serii A wynosiło 15 309 600,00 zł.

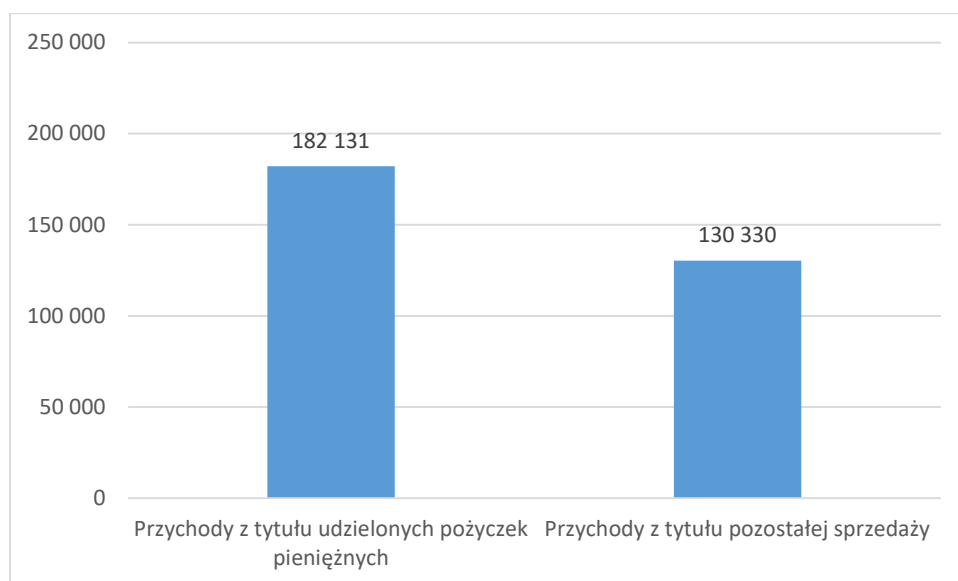
20. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Na dzień 31.12.2021 r. Spółka nie posiadała środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach VAT.

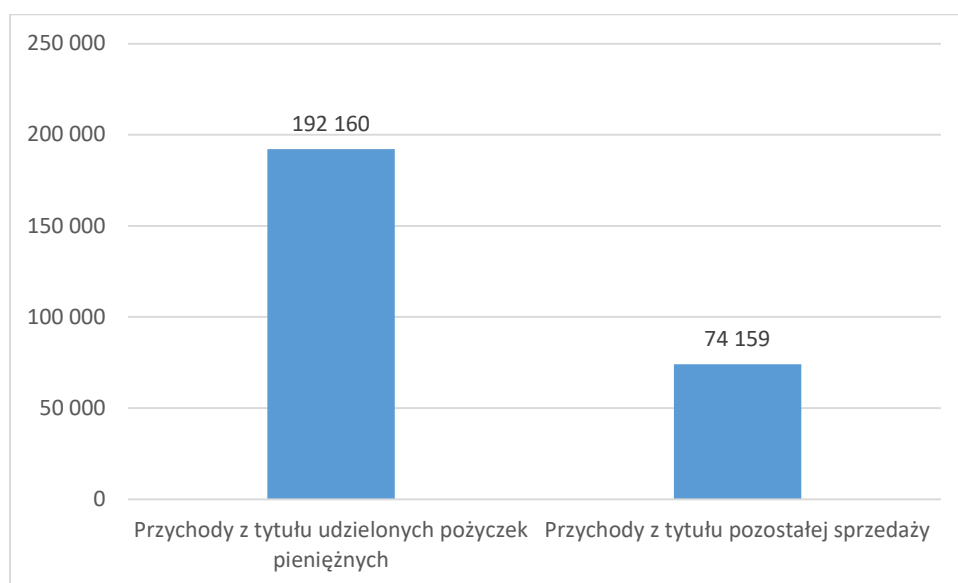
USTĘP 2 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

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 01.01-31.12.2021 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Spółki za okres 01.01-31.12.2020 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



W okresie 01.01-31.12.2021 r. oraz w okresie porównawczym Spółka nie eksportowała produktów i usług.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie 01.01-31.12.2021 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie 01.01-31.12.2021 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 2021 i 2020 r. Spółka wykazała następujące główne różnice pomiędzy zyskiem bilansowym brutto a podstawą opodatkowania.

Wyszczególnienie		2021	2020
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	-21 193 649,79	-52 972 065,02
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	213 197 677,29	195 139 465,31
	Przychody z tytułu wyceny pożyczek pieniężnych wg SCN	126 750 141,10	149 698 534,36
	Naliczone odsetki za opóźnienie	36 571 170,53	33 444 700,33
	Naliczone opłaty windykacyjne	11 328 767,30	8 340 531,37
	Przychody z tyt. Opłat zastępstwa procesowego w windykacji	6 630 864,42	0,00
	Rozwiązanie odpisu aktualizującego należności	30 499 320,23	237 205,75
	Przychody z tytułu dofinansowania wynagrodzeń osób niepełn. z PFRON	0,00	-44 617,79
	Przychody z tytułu zwróconych leasingodawcy samochodów	1 365 771,07	1 436 500,73
	Rozwiązanie odpisu aktualizującego wartości niematerialne i prawne	0,00	1 996 233,39
	Przychody z tytułu odszkodowania za uszkodzone sam.	100 555,50	0,00
	Pozostałe	-48 912,86	30 377,17
C.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	896 541,39	2 678,52
	Wycena instrumentów finansowych	896 541,39	0,00
	Przychody z tytułu rozliczenia struktury VAT	0,00	2 678,52
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00	16 778,08
	Przychody z tytułu odsetek zapłaconych	0,00	16 778,08
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	154 783 232,96	126 385 005,81
	Koszty ubezpieczenia samochodów o wartości powyżej 20 000 EUR	36 005,21	25 996,72
	Oplaty członkowskie	74 687,06	65 878,93
	Reprezentacja	8 567,14	305 813,44
	Podatek bankowy	1 865 770,00	1 818 818,00
	Koszty eksploatacji samochodów	1 270 097,72	1 100 278,81
	Odsetki budżetowe	81 196,00	119 582,00
	Odpis z tytułu trwałej utraty wartości udziałów	0,00	670 000,00
	Wynagrodzenie z umów przelewu wierzytelności (cesje)	17 159 736,82	3 893 954,08
	Utworzenie odpisu aktualizującego należności pożyczkowych	126 340 286,69	102 714 701,79
	Utworzenie odpisu aktualizującego należności - Przedstawiciele	395 018,54	529 276,91
	Darowizny	167 411,04	29 144,80
	Różnice w kwocie VAT (raty leasing. wg harmonogr. i rzeczywiste) - opłaty rejestr	510 287,19	332 373,75
	Umorzone pożyczki	0,00	4 006 393,86
	Uzgodnienie zobowiązań z tytułu leasingu	0,00	0,00
	Koszty bilansowy zbytych wierzytelności z tytułu pożyczek	5 059 441,53	-43 592,83
	Rozliczenie z tytułu pożyczek pieniężnych	14 704,61	386 117,27
	Wartość netto sprzedanych samochodów - leasing	242 454,78	882 007,52
	Wartość netto zwróconych leasingodawcy samochodów lub szkody całkowitej	1 137 347,12	819 416,51
	Odsetki od pożyczek - cienka kapitalizacja	0,00	8 660 904,96
	Pozostałe koszty	420 221,51	67 939,29
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	20 044 077,53	15 881 560,51

Wyszczególnienie		2021	2020
	Różnica między amortyzacją bilansową i podatkową	3 454 061,45	3 730 013,09
	Naliczone odsetki od pożyczek	3 338 636,16	3 103 271,95
	Odsetki od leasingu	33 100,86	171 837,27
	Naliczone odsetki od obligacji	4 780 600,00	3 640 000,00
	Prowizje naliczone od kredytu	0,00	16 250,00
	Wycena pożyczek wg SCN	1 476 162,88	124 989,49
	Wycena obligacji wg SCN	5 176 122,40	-2 047 997,34
	Rezerwa na odprawy emerytalne	49 809,08	53 702,00
	Rezerwa na niewykorzystane urlopy	20 894,78	1 199 473,19
	Wycena instrumentów finansowych	0,00	564 894,33
	Wynagrodzenia i ZUS	1 714 689,92	5 325 126,53
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	6 882 981,77	10 650 420,51
	Zapłacone odsetki od obligacji	0,00	6 850 000,00
	Zapłacone odsetki od pożyczek	2 473 737,74	2 884 538,01
	Zapłacone wynagrodzenia i ZUS	4 409 244,03	915 882,50
H.	Strata z lat ubiegłych	8 009 113,67	0,00
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	169 722 980,52	101 745 008,70
	Przychody z tytułu udzielonych pożyczek	161 219 869,07	78 324 561,79
	Przychody z tytułu spłaty nabytych wierzytelności oraz z zawartych do tych umów aneksów	148 349 452,35	78 170 878,25
	Koszt nabycia wierzytelności spłaconych	-9 800 675,55	0,00
	Wartość podatkowa zbytych portfeli pożyczek	-148 349 452,35	-78 187 858,26
	Otrzymane odsetki od pożyczek gotówkowych	11 921 507,05	20 973 017,78
	Otrzymane odsetki za opóźnienie od pożyczek pieniężnych	9 241 681,02	7 322 093,79
	Otrzymane opłaty za czyn. wind. od pożyczek pieniężnych	3 211 457,61	598 409,22
	Wynik podatkowy - rozliczenie szkody całkowitej samochodów w leasingu - odszkodowanie	32 363,03	0,00
	Koszty - korekta roczna struktury VAT za rok poprzedni	-1 598 527,45	-1 389 839,28
	Koszty podatkowe - leasing operacyjny	-4 499 981,12	-4 066 254,59
	Pozostałe	-4 713,14	0,00
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	94 370 327,10	-14 736 276,26
K.	Podatek dochodowy	17 930 362,00	0,00

W podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym zostały wykazane per saldo:

Wyszczególnienie		2021	2020
	Strata z zysków kapitałowych	-150 180,92	-397 791,92
	Zysk z innych źródeł	94 520 508,02	-14 338 484,34
	Razem	94 370 327,10	-14 736 276,26

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględniła także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych

w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych, aktywów oraz rezerwy z

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

6. Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie

W okresie 01.01-31.12.2021 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 01.01-31.12.2021 r. oraz w okresie porównawczym przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Nakłady poniesione w okresie	9 223 474,91	7 194 857,79

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 31.12.2021 r. Spółka przyjęła kurs średni NBP z dnia 31.12.2021 r. w wysokości 4,5994.

12. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Spółki na dzień 31.12.2021 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Środki znajdujące się w kasie głównej kasach oddziałowych	26 326,06	37 561,45
Środki znajdujące się w banku, w tym:	8 189 279,71	7 158 570,59
- na rachunkach bankowych	8 189 279,71	7 158 570,59
- na rachunku lokat	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
RAZEM	8 215 605,77	7 196 132,04

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 2021 r.

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	138 929 302,21	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe 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	

- za 2020 r.

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	158 715 153,50	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych	33 444 700,33	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza pieniężnymi	36 539,72	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza pieniężnymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	192 196 393,55	

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, w tym kredytowych, pożyczkowych, leasingowych oraz z tytułu emisji obligacji w okresie 2020-2021 przedstawiają się następująco:

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

Wyszczególnienie	2021	2020
Kredyty		
a) Odsetki naliczone i zrealizowane	2 462 690,08	1 074 307,61
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	1 201 973,81	584 435,17
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		
Pożyczki otrzymane		
a) Odsetki zrealizowane	21 876 969,32	22 130 030,89
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	404 637,50	202 250,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	4 043 571,51	2 829 523,41
- Do trzech miesięcy	2 206 444,43	1 444 558,24
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	1 837 127,08	1 384 965,17
- Powyżej dwunastu miesięcy		0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego		

Wyszczególnienie	2021	2020
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez współników	1 476 162,88	124 989,49
Obligacje		
a) Odsetki zrealizowane	=	6 850 000,00
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	4 780 600,00	3 640 000,00
- Do trzech miesięcy		0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy		0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	4 780 600,00	3 640 000,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego		
c) Zmiana dyskonta obligacji	5 176 122,40	-2 047 997,34
Leasing		
Odsetki naliczone i zrealizowane	337 622,33	322 329,33
Pozostałe koszty odsetkowe	81 450,81	104 390,06
Razem odsetki naliczone i zapłacone, w tym m.in.:	41 841 800,64	35 814 258,62
- odsetki naliczone w latach poprzednich, a zrealizowane w roku bieżącym	3 103 271,97	9 439 642,12
Razem koszty finansowe bieżącego okresu	38 738 528,67	26 374 616,50

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	2021	2020
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-34 933 204,14	52 448 966,28
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-5 286 199,84	-5 409 018,80
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej	41 238 877,71	-46 287 168,45
Przeptywy pieniężne netto	1 019 473,73	752 779,03

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 01.01-31.12.2021 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.-31.12.2021 (osoby/etaty)	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01.-31.12.2020 (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	418/417,22	423/421,31
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-	-
Uczniowie	-	-
Pracownicy przebywający na urlopach wychowawczych lub bezpłatnych	6/6,03	3/3,17
Ogółem	424/423,25	426/424,48

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 31.12.2021 r. w Spółce zatrudnionych było 1 334 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 2020-2021 kształtowały się następująco:

Wyszczególnienie	2021	2020
Wynagrodzenie brutto członków Zarządu	1 385 920,96	671 322,50

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 01.01-31.12.2021 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 Sp. z o.o. sp.k. w Poznaniu

Wyszczególnienie	2021	2020
Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	66 000,00	66 000,00
Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	55 000,00	55 000,00
Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9 000,00	9 000,00
Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9 000,00	9 000,00
Usługi doradztwa podatkowego	39 664,73	90 623,28
RAZEM wynagrodzenie netto	178 664,73	229 623,28

USTĘP 5 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

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

W 2022 r. do dnia podpisania sprawozdania finansowego Spółka udzieliła pożyczki podmiotom gospodarczym w łącznej kwocie 1 500 000,00 zł oraz zaciągnęła pożyczki od podmiotów gospodarczych i osób fizycznych w łącznej kwocie 14 400 000,00 zł.

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,
- drastyczne 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

Nie dotyczy Spółki.

USTĘP 7 - TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy Spółki.

2. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W latach 2020-2021 Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązаныmi:

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

Wyszczególnienie	2021	2020
Sprzedż usług	1 200,00	1 244,99
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	10 577 981,77	10 564 331,53
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	1 476 162,88	124 989,49
Koszty finansowe - odsetki (prowinzje i premie od pożyczek)	404 637,50	200 750,00
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	22 600 000,00	18 636 750,00
Splata pożyczek (kapitał)	28 937 800,00	42 498 000,00
Splata pożyczek (odsetki)	10 022 329,90	10 670 372,90
Salda:		
Zobowiązania (pożyczki, odsetki, prowinzje), w tym:	129 772 631,39	134 078 616,64
- zobowiązania długoterminowe	76 905 903,02	111 872 049,55
- zobowiązania krótkoterminowe	52 866 728,37	22 206 567,09

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

Wyszczególnienie	2021	2020
Sprzedż usług	25 774 955,77	1 144 265,81
Zakupy - pozostałe	95 577,74	0,00

Wyszczególnienie	2021	2020
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	2 843 713,00	4 203 662,47
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	5 176 122,40	-2 047 997,34
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	4 780 600,00	3 640 000,00
Splata pożyczki (kapitał)	6 337 951,99	24 608 801,39
Splata pożyczki (odsetki)	1 652 048,01	5 926 198,61
Wykup obligacji celem umorzenia (kapitał)	100 000 000,00	0,00
Objęcie akcji w podwyższonym kapitale	100 000 000,00	0,00
Saldo:		
Należności	9 514 050,00	697 600,16
Zobowiązania, w tym:	90 689 103,57	161 205 378,33
- udzielone pożyczki	50 448 669,30	55 594 956,30
- obligacje	15 309 600,00	105 352 877,60
- inne	24 930 834,27	257 544,43

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

Wyszczególnienie	2021	2020
Sprzedaż usług	1 200,00	1 170,97
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	316 917,79	326 967,10
Koszty finansowe - aktualizacja wartości	0,00	670 000,00
Zaciągnięcie pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	100 000,00	380 000,00
Splata pożyczki (odsetki)	0,00	0,00
Saldo:		
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	4 048 780,78	3 831 862,99
- zobowiązania długoterminowe	0,00	3 831 862,99
- zobowiązania krótkoterminowe	4 048 780,78	0,00

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

Na dzień 31.12.2021 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.

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 Sp. z o.o.	Tempo Finanse Sp. z o.o. w likwidacji	Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S. k.
Adres	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 88
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	0,00	0,00	66 781 848,29
Wynik finansowy netto	461 151,43	414 864,45	30 657 147,59

Nazwa jednostki zależnej	Everest Capital Sp. z o.o.	Tempo Finanse Sp. z o.o. w likwidacji	Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S. k.
Wartość kapitału własnego, tym:	2 788 146,87	4 200 036,70	528 309 928,99
a) kapitał zakładowy	5 000,00	346 000,00	1 000 000,00
b) kapitał zapasowy	0,00	3 439 172,25	400 000,00
c) pozostałe kapitały rezerwowe	2 321 995,44	0,00	496 312 781,40
d) zysk/strata z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
e) zysk/strata netto	461 151,43	414 864,45	30 657 147,59
f) odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	-60 000,00
Aktywa trwałe	79 485 509,74	0,00	475 573 784,34
Suma bilansowa	130 761 722,12	4 201 575,21	545 196 384,68
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 i/lub Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa oraz Everest Finanse Spółka Akcyjna (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 Finance, a w konsekwencji może nastąpić pogorszenie jej sytuacji finansowej oraz utrudnienia w realizacji założonej strategii rozwoju.

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

Ryzyko związane z regulacjami prawnymi.

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

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

W związku z powyższym, Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spełnia przepisy Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (t.j.: Dz.U. 2022 poz.246), 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), które również mają istotne znaczenie dla prowadzonej działalności.

- 1) począwszy od 1 marca 2016 r. Grupa Kapitałowa prowadzi działalność w zakresie udzielania pożyczek pieniężnych poza systemem bankowym wyłącznie w ramach Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna, spełniając wymóg prowadzenia tego rodzaju działalności w formie spółki kapitałowej (do 29 lutego 2016 r. działalność ta była prowadzona przez Everest finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa);
- 2) oferta produktowa Grupy Kapitałowej uwzględnia limity maksymalnej wysokości odsetek za opóźnienie w spłacie oraz odsetek, a także maksymalnego łącznego kosztu pozaodsetkowego.

Zmiany wprowadzone nowelizacją ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, wprowadzające m.in. szczegółowe zasady badania potrzeb klienta, celem dopasowania produktów do jego indywidualnej sytuacji dotyczą również Grupy Everest Finance, i są brane pod uwagę przez nią przy ofertowaniu produktów klientom.

Zmienność i zaostrzenie się przepisów regulujących działalność Spółek z Grupy Everest Finance oraz rozbieżności interpretacyjne mogą jednak wpłynąć negatywnie na osiągnięte przez nie wyniki finansowe. W związku z powyższym Grupa Everest Finance na bieżąco monitoruje zmiany w prawie. Ponadto korzysta ona z bieżącej pomocy prawnej, co umożliwi szybkie zidentyfikowanie ryzyka

wynikającego ze zmian prawnych oraz podjęcie możliwie wcześnie odpowiednich działań w celu jego minimalizacji.

Ryzyko związane z otoczeniem konkurencyjnym

Sektor, w którym Everest Finance 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 umożliwi 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 Połączone od kilku lat osiąga wysoką rentowność na poziomie sprzedaży.

Ryzyko związane z wydłużeniem postępowań sądowo-egzekucyjnych

Działalność Grupy Everest Finance jest obarczona 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.

Ponadto 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.

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 końca 2014 roku ogłoszenie upadłości konsumenckiej było procedurą bardzo skomplikowaną i występowało niezwykle rzadko. Z dniem 31 grudnia 2014 roku weszła w życie nowelizacja Prawa upadłościowego i naprawczego w teorii ułatwiająca ogłoszenie przez osoby fizyczne upadłości konsumenckiej, m.in. liberalizująca przesłanki jej ogłoszenia. Z uwagi na relatywnie krótki okres obowiązywania niniejszej regulacji, trudno w pełni przewidzieć jej skutki w kontekście działalności Grupy Everest Finance. 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 Everest Finance Spółka Akcyjna

Ryzyko uznania postanowień wzorca umowy z klientem za niedozwolone

Umowy pożyczki oferowane i zawierane przez Spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna mają charakter adhezyjny, co oznacza, iż są to umowy, w których Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna 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 Everest Finance Spółka Akcyjna. Miałoby to bardzo negatywne konsekwencje dla wizerunku marki i mogłoby utrudnić pozyskiwanie nowych klientów. Na skutek stosowania niedozwolonych klauzul na Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna mogłyby zostać nałożone sankcje w maksymalnej wysokości 10% osiągniętego przychodu. Aby nie dopuścić do zastosowania klauzul niedozwolonych w umowach zawieranych przez Spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna, zapisy umów są na bieżąco nadzorowane przez zaangażowaną przez nią kancelarię prawną pod kątem ich zgodności z obowiązującym prawem i niewystępowania ich w wykazie niedozwolonych klauzul. Umowy są także cyklicznie weryfikowane przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) w celu sprawdzenia ich zgodności z prawem.

Ryzyko utraty płynności

Prowadzona przez Grupę Everest Finance działalność jest w dużym stopniu obciążona ryzykiem nieterminowej spłaty udzielonych pożyczek i leasingów oraz trudności w ich wyegzekwowaniu.

Opóźnienia w spłatach, może doprowadzić do poważnego ograniczenia przepływów pieniężnych, a w konsekwencji - całkowitej utraty płynności, co uniemożliwiłoby dalsze prowadzenie działalności przez Grupę Everest Finance. Ponadto pogorszenie poziomu spłacalności wierzytelności miałyby negatywny wpływ na dostępność środków na nowe pożyczki i leasingi zagroziłoby pozycji konkurencyjnej Grupy Everest Finance. W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Grupa Everest Finance prowadzi nieustanny monitoring spłacalności pożyczek i leasingów. Przy przekroczeniu ustalonego poziomu udziału pożyczek i leasingów zagrożonych, na określonym terenie, w udzielonych pożyczkach i leasingach ogółem system automatycznie generuje zadania pracownikom odpowiedzialnym za daną grupę klientów, które należy podjąć w celu poprawy spłacalności. Automatyzacja procesu gwarantuje szybkość reakcji, co zwiększa efektywność całości działań. Ponadto na etapie przyznania pożyczki i leasingu przeprowadzana jest analiza zdolności kredytowej klienta, w wyniku której określa się wysokość udostępnianych mu środków. Współpraca z klientami rozpoczyna się od stosunkowo niskich kwot, zwiększanych wraz z pozytywnym doświadczeniem współpracy - terminowego regulowania spłat przez klienta. Dzięki stosownym zabezpieczeniom Grupa Everest Finance na przestrzeni ostatnich 22 lat działalności nigdy nie utraciła płynności.

Ryzyko związane z windykacją wierzytelności posiadanych przez Spółkę

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

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

Ponadto w okresie 2017-2019 r. Everest Finance Spółka Akcyjna zawarła umowy o sekurytyzację wierzytelności. W skład zbywanych portfeli wierzytelności wchodziły głównie umowy znajdujące się w procesie windykacji operacyjnej lub sądowej.

Ryzyko związane z negatywnym PR

Wśród niektórych uczestników rynku może funkcjonować negatywna opinia dotycząca poza bankowych podmiotów udzielających pożyczki. Zarzuty kierowane pod kątem pożyczkodawców dotyczą przede wszystkim ukrywania wysokiego efektywnego oprocentowania pożyczek, wysokiej

opłaty dodatkowej, bezwzględnej windykacji należności od osób o bardzo niskich dochodach oraz ukrywanie faktycznych, niekorzystnych dla klienta, warunków umowy. Taka opinia może w negatywny sposób oddziaływać na postrzeganie marki Bocian Pożyczki, jej wiarygodność oraz rzetelność. W konsekwencji, Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna może utracić część potencjalnych klientów m.in. na rzecz sektora bankowego. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna, aby ograniczyć ryzyko negatywnego PR prowadzi działania marketingowe i buduje wiarygodność marki poprzez transparentność działań i ich zgodność z prawem. Klienci są informowani o wszystkich szczegółach umowy wraz z rzeczywistą roczną stopą oprocentowania pożyczki, zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie o kredycie konsumenckim.

Spółka Everest Finance 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 Everest Finance Spółka Akcyjna 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 Everest Finance Spółka Akcyjna 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 Everest Finance Spółka Akcyjna zostały wyróżnione przez Business Centre Club Medalem Europejskim, który potwierdza wysoki standard usług oferowanych przez Spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna.

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

Ryzyko podwyższenia stóp procentowych

Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Spółce finansowaniem zewnętrznym (pożyczki i kredyty) jest podwyższenie stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych wynika ze zmienności rynków finansowych i przejawia się w zmianach ceny pieniądza. Ryzyko to ma istotny wpływ na zmianę wielkości spłacanych zobowiązań finansowych. Skutki zmian stóp procentowych

równoważone są poprzez portfel aktywów finansowych oprocentowanych wg stałych stóp procentowych.

W dotychczasowej działalności Spółki zmiany stóp procentowych nie wpływały w istotny sposób na sytuację finansową

Ryzyko związane z niesprawnością systemu informatycznego

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

Ustawa antylichwiarska:

W 2021 r. rozpoczął się kolejny proces legislacyjny Ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Główne założenia proponowanych zmian przedstawiamy poniżej:

1. Redukcję maksymalnych stawek kosztów pozaodsetkowych:
 - dla kredytu konsumenckiego: 45% przez cały okres kredytowania;
 - dla chwilówek: 5%;
 - dla zobowiązań ze spłatą ponad 30 dni: 10% kwoty kredytu i 10% za każdy rok trwania umowy.
2. koszt pożyczek pieniężnych zawieranych z drugą osobą fizyczną - przez cały okres spłaty nie może on przekroczyć 25% całkowitej kwoty zobowiązania;
3. zakaz stosowania zabezpieczenia, np. zastawu lub weksla, jeśli przekraczałoby ono znacząco wysokość zobowiązania;
4. zdefiniowanie kosztów pozaodsetkowych, co ma ochronić kredytobiorców przed nakładaniem na nich dodatkowych marż, prowizji, ubezpieczeń i innych opłat związanych z pożyczką;
5. nadzór Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) nad instytucjami pożyczkowymi - przypadku stwierdzenia przekroczenia przepisów KNF może nałożyć na taką firmę karę do kwoty 15 mln zł;

6. obowiązek sprawdzenia zdolności kredytowej klienta - w przypadku, gdyby przyznano pożyczkę bez wykonania takiej weryfikacji, to wierzytelność z umowy o kredyt konsumencki nie będzie mogła zostać w żaden sposób zbyta.

Dodatkowo, w toku procedowania Komisji Finansów Publicznych oraz Komisji Sprawiedliwości i Praw Człowieka zgłoszone zostały zmiany, które dotyczą m.in.:

- a) oceny zdolności kredytowej, poprzez otwarcie katalogu źródeł danych pomieszczonych w projektowanym art. 9a ust. 2 (użycie sformułowania „w szczególności”),
- b) możliwości prowadzenia działalności pożyczkowej także w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (w której ustanowiono radę nadzorczą),
- c) doprecyzowania, że instytucje pożyczkowe mogą finansować się kredytem bankowym, albo pożyczkami od podmiotów powiązanych, pod warunkiem że podmioty powiązane udzielające takich pożyczek nie gromadzą środków pieniężnych innych osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek niemających osobowości prawnej, w tym z emisji obligacji lub innych instrumentów dłużnych oraz ze źródeł nieudokumentowanych,
- d) wskazanie, że wejście w życie ustawy nie powoduje obowiązku wcześniejszego wykupu obligacji ani wcześniejszej spłaty finansowania uzyskanego z wykorzystaniem innych instrumentów dłużnych.

W ocenie Spółek z Grupy Everest, planowane 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 prowadzi windykację własną w oparciu o przejęty od Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. system windykacji. Proces windykacji rozpoczyna się w momencie posiadania przez klienta pierwszej raty zaległości. Klienci, którzy posiadają trudności w spłacie wymagalnych zobowiązań podlegają dalszej procedurze windykacyjnej. W przypadku dalszych opóźnień w płatności Klient trafia do Działu Windykacji, który

odpowiada za prowadzenie procesu windykacji przedsądowej (wypowiedzenie umowy), sądowej oraz komorniczej.

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 oprocentowanych głównie wg stałych stóp procentowych.

4. Postępowania przed UOKiK

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 oznacza, 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