



**EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA**

**ul. Stary Rynek 88**

**61-772 Poznań**

## **INFORMACJA FINANSOWA**

**za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.**

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>389 688 313,23</b>	<b>339 347 240,93</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	389 688 313,23	339 347 240,93
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>159 598 152,62</b>	<b>173 508 417,59</b>
I. Amortyzacja	9 645 111,73	14 401 249,52
II. Zużycie materiałów i energii	3 881 380,96	3 460 818,29
III. Usługi obce	33 917 163,45	30 749 602,83
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 008 456,47	16 758 548,78
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	80 301 020,92	76 190 846,56
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	14 319 650,72	13 520 308,66
- emerytalne	5 814 276,98	5 660 852,71
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	14 525 368,37	18 427 042,95
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>230 090 160,61</b>	<b>165 838 823,34</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>159 585 530,75</b>	<b>9 481 476,48</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	480 406,76	222 179,37
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	159 105 123,99	9 259 297,11
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>352 827 276,00</b>	<b>132 110 131,67</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	352 827 276,00	132 110 131,67
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>36 848 415,36</b>	<b>43 210 168,15</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>316 993,35</b>	<b>1 514 307,59</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	139 272,27	61 058,35
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	896 541,39
V. Inne	177 721,08	556 707,85
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>42 896 864,27</b>	<b>39 032 027,97</b>
I. Odsetki, w tym:	39 868 382,23	38 738 528,67
- dla jednostek powiązanych	15 643 037,77	25 171 497,84
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	441 622,22	0,00
IV. Inne	2 586 859,82	293 499,30
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>-5 731 455,56</b>	<b>5 692 447,77</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	29 312 061,00	17 704 204,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY	-34 807 426,15	4 368 665,60
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
<b>M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)</b>	<b>-236 090,41</b>	<b>-16 380 421,83</b>

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

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

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

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

.....  
 Zbyszko Pawlak  
 Prezes Zarządu

.....  
 Andrzej Dworcak  
 Wiceprezes Zarządu

**BILANS - PASYWA**

<b>BILANS - PASYWA</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>133 610 728,14</b>	<b>133 846 818,55</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	105 000 000,00	105 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	295 204 308,65
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	295 200 000,00	295 200 000,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-266 357 490,10	-249 977 068,27
VI. Zysk (strata) netto	-236 090,41	-16 380 421,83
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>440 870 350,00</b>	<b>509 404 679,82</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>2 900 787,26</b>	<b>8 093 065,12</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	303 552,64	5 385 804,81
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 030 739,37	2 473 060,31
- długoterminowa	95 183,32	95 183,32
- krótkoterminowa	1 935 556,05	2 377 876,99
3. Pozostałe rezerwy	566 495,25	234 200,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	566 495,25	234 200,00
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>142 345 093,80</b>	<b>202 540 685,48</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	113 786 490,94	142 664 172,32
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	28 558 602,86	59 876 513,16
a) kredyty i pożyczki	20 637 473,13	52 409 507,94
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	7 921 129,73	7 467 005,22
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>295 624 468,94</b>	<b>298 770 929,22</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	60 059 760,13	81 846 343,42
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	60 059 760,13	81 846 343,42
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	235 564 708,81	216 924 585,80
a) kredyty i pożyczki	165 631 873,69	169 257 867,93
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 414 460,56	4 977 813,56
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 396 796,30	3 391 962,47
- do 12 miesięcy	5 396 796,30	3 391 962,47

<b>BILANS - PASywa</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	33 467 609,31	22 222 899,16
h) z tytułu wynagrodzeń	2 352 338,62	2 402 497,37
i) inne	22 301 630,33	14 671 545,31
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>574 481 078,14</b>	<b>643 251 498,37</b>

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

.....  
 Zbyszko Pawlak  
 Prezes Zarządu

.....  
 Andrzej Dworcak  
 Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH**

<b>RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>
<b>A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>-236 090,41</b>	<b>-16 380 421,83</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>111 438 884,45</b>	<b>-18 552 782,31</b>
1. Amortyzacja	9 645 111,73	14 401 249,52
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	1 774 451,72	75 626,12
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	30 154 464,69	31 521 568,11
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-92 344,56	-551 371,75
5. Zmiana stanu rezerw	-5 192 277,86	5 560 280,67
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	41 483 398,72	-21 973 007,33
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	9 996 313,40	36 238 072,09
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-29 443 244,88	-1 465 287,60
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	53 113 011,49	-82 359 912,14
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	0,00	0,00
12. Odpis aktualizujący inwestycje	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>111 202 794,04</b>	<b>-34 933 204,14</b>
<b>B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>9 812 019,89</b>	<b>664 634,15</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 226 293,85	464 634,15
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	285 726,04	200 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	285 726,04	200 000,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	199 146,99	200 000,00
- odsetki	86 579,05	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	5 300 000,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-18 164 399,13</b>	<b>-5 950 833,99</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-10 770 357,13	-5 300 833,99
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-2 094 042,00	-650 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-94 042,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	-2 000 000,00	-650 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	-2 000 000,00	-650 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	-5 300 000,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-8 352 379,24</b>	<b>-5 286 199,84</b>
<b>C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>109 303 712,96</b>	<b>208 838 219,21</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	100 000 000,00
2. Kredyty i pożyczki	109 303 712,96	108 838 219,21
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-217 025 887,91</b>	<b>-167 599 341,50</b>



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

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

## NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa została sporządzona przez Everest Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Spółka) na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Niniejsze informacja finansowa obejmuje:

- a) Bilans na 31.12.2022 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2021 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Istotne zdarzenia wpływające na wynik finansowy za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.:

Spółka zawarła jedenaście umów cesji wierzytelności wynikających z zawartych umów pożyczek pieniężnych. Na powyższych transakcjach Spółka poniosła łączną stratę w kwocie 81,4 mln zł. Kwota ta obciążyła wynik finansowy wykazany za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

### 1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finanse S.A.

Spółka ustanowiła zabezpieczenie na swoich wierzytelnościach z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Zabezpieczenia te związane są m.in. z emisją przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. (dalej: Everest Capital) obligacji serii K, L, M, P, R, S, T i U.

Poniżej przedstawiono wykaz tych powyższych zabezpieczeń oraz otrzymanych przez Spółkę poręczeń:

- a) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. Dnia 17.06.2021 r. Spółka podpisała Aneks do Umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zmieniono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A. i w jego skład weszły niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 31 rokiem życia. Dnia 27.10.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone

- pożyczkobiorcom w wieku 19 lat. W związku ze spłatą obligacji serii K dnia 15.03.2022 r. oraz otrzymaniem zgody Zastawnika na wykreślenie zastawu w/w zastaw został zwolniony,
- b) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia. Dnia 17.09.2021 r. Spółka podpisała aneks do umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczenie zostało ograniczone do niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych pożyczkobiorcom pomiędzy 20 a 27 rokiem życia. W związku ze spłatą obligacji serii L w dniu 15.03.2022 r. i otrzymaniu Oświadczenia Zastawnika o wygaśnięciu wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym, powyższy zastaw został wykreślony,
- c) w dniu 30.08.2018 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank Polski S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia. Dnia 02.12.2019 r. została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., gdzie przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata. Ponadto dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych od 37 do 43 lat, od 49 do 52 lat oraz 73 lata,
- d) 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 wchodziły niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 rokiem życia oraz posiadającym 59 lat. W związku ze spłatą obligacji serii M dnia 15.03.2022 r. i otrzymaniu zgody Zastawnika na wykreślenie, w/w zastaw został zwolniony,
- e) w dniu 21.08.2019 r. Everest Finanse S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynika z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą był Everest Finanse S.A. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 73 lat. W dniu 22.02.2022 r. zastawy rejestrowe na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 52 rokiem życia oraz w wieku 73 lat zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów,

- f) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz 74 lata,
- g) w dniu 14.07.2020 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa została zawarta z Santander Bank Polska S.A. w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennych składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 53, 58 oraz 72 lata. Dodatkowo dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego udzielonego osobom fizycznym w grupach wiekowych od 53 do 59 lat oraz 72 i 75 lat; w związku ze spłatą kredytu dnia 02.03.2022 r. zastaw został wykreślony,
- h) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat. W dniu 24.02.2022 r. zastawy rejestrowe zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 17.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 26-28 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,
- i) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 16.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-25 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały oraz zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione; dnia 14 września

2022 roku zastaw rejestrowy został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat,

j) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi 66 do 70 lat. W dniu 31.01.2022 r. zastaw rejestrowy na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia został zwolniony na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawu,

k) w dniu 08.12.2020 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 44, 45 lat oraz od 60 do 62 lata.

W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 08.12.2020 r. Everest Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finanse Spółka Akcyjna. Kredyt został w całości spłacony w dniu 21.11.2022 r.,

l) w dniu 28.06.2021 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 44, 45 lat oraz od 60 do 62 lata,

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

m) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczeniem zostały objęte wierzytelności z tytułu pożyczek pieniężnych udzielone osobom fizycznym w wieku 25 lat,

- n) w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 29.12.2021 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.,
- o) w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 03.02.2022 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.,
- p) w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 21.11.2022 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.,
- q) w dniu 05.07.2022r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze o zmiennym składzie składającym się z istniejących i przyszłych wierzytelności pieniężnych na rzecz SIA Mintos Finance No. 17 tytułem zabezpieczenia wierzytelności wystawionych za pośrednictwem platformy w skład zastawu wchodzi pożyczki pieniężne udzielone osobom fizycznym w wieku 18,34-43 i 46,
- r) w dniu 21.11.2022 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 49, 50 lat. W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy z konsorcjum z dnia 21.11.2022 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi.

## 2. Poręczenia udzielone przez Everest Finance S.A.

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

- łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse S.A. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 43.496.000,00 zł i wydłużono poręczenie do 30.09.2024 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- c) w dniu 07.02.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zastało do 14.08.2023 r.; obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- d) w dniu 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10.000.000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15.000.000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 został podpisany aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 30.06.2026 r.,
- e) w dniu 13.02.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zastało do 28.02.2025 r., dnia 17.02.2023 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. poręczenie zostało wydłużone do 28.02.2026 r.,
- f) w dniu 21.09.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone 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 Finance 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.

### 3. Weksle własne

Everest Finance S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.12.2022 r. wynosiło 14.335.590,29 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Spółkę pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 31.12.2022 r. wyniosło 4.675.817,34 zł.

### 4. Pozycje walutowe zobowiązań finansowych

Na dzień 31.12.2022 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe w kwocie 15.013.724,22 EUR.

Dnia 18.03.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 10.000.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 15.03.2023 r.

Dodatkowo dnia 12.05.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 10.000.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 10.05.2023 r.

Ponadto dnia 02.09.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 10.000.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 30.08.2023 r.

Dnia 09.11.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 10.800.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 07.11.2023 r.

Dnia 21.12.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 11.000.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 19.12.2023 r.

### 5. Postępowanie wyjaśniające 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



wszczęciu postępowania w sprawie stosowania przez Spółki praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w rozumieniu art. 24 Ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (tekst jedn. 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.

W dniu 30 sierpnia 2022 r. Spółka otrzymała zawiadomienie o wszczęciu przez Prezesa UOKiK postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, polegających na:

- a. udzielaniu konsumentom finansowania - na podstawie aneksu do zawartej uprzednio umowy pożyczki jednocześnie z udzielaniem konsumentom finansowania w formie leasingu konsumenckiego zwrotnego - skutkującego pobieraniem od konsumentów pozaodsetkowych kosztów z tyt. obu ww. tytułów za cały okres finansowania w łącznej kwocie przewyższającej maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego określoną w obowiązującym do dnia 30 czerwca 2021 r. art. 8d ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz związanych z nimi sytuacji kryzysowych oraz w art. 36a ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim w zw. z art. 31zc ww. ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, co może stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów w związku z art. 8f ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz związanych z nimi sytuacji kryzysowych;
- b. nieprzekazywaniu konsumentom w sposób jasny, jednoznaczny i we właściwym czasie, tj. przed zawarciem umowy poza lokalem przedsiębiorstwa, istotnych informacji dotyczących formy uzyskiwanego finansowania oraz związanych z nią kosztów, potrzebnych konsumentowi do podjęcia decyzji o zawarciu aneksu do umowy pożyczki wraz z umową leasingu konsumenckiego zwrotnego i umową sprzedaży do umowy leasingu konsumenckiego zwrotnego, co może stanowić nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 6 ust. 1 i ust.3 pkt 1 w zw. z ust. 5 i w związku z art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym, oraz godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a przez to stanowić naruszenie, o którym mowa w art. 24 ust. 1 i ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów.

Zarząd Spółki nie zgadza się z twierdzeniami Prezesa UOKiK jakoby Spółka naruszała zbiorowe interesy konsumentów. W szczególności z tego powodu, że Spółka nie jest stroną umów leasingu konsumenckiego zwrotnego, a jedynie pośredniczyła przy ich zawieraniu. Spółka będzie dążyć do wyjaśnienia ww. spraw w ramach prowadzonego postępowania i zamierza dalej w pełni

współpracować z UOKiK. Zgodność z przepisami jest dla Grupy Everest Finance kluczowa na wszystkich poziomach działalności.

Zgodnie z otrzymaną treścią pisma Spółka informuje, że Prezes UOKiK w zależności od wyników przeprowadzonego postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów zakończy je wydaniem jednej ze wskazanych poniżej decyzji:

- a. decyzją o uznaniu praktyki za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów i nakazującą zaniechanie jej stosowania (art. 26 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów),
- b. decyzją o uznaniu praktyki za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów i stwierdzającą zaniechanie jej stosowania (art. 27 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów),
- c. decyzją zobowiązującą, w której Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nakłada na przedsiębiorcę obowiązek wykonania złożonych przez przedsiębiorcę zobowiązań do podjęcia lub zaniechania określonych działań zmierzających do zakończenia naruszenia lub usunięcia jego skutków (art. 28 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów),
- d. decyzją o umorzeniu postępowania z uwagi na jego bezprzedmiotowość (na podstawie art. 105 Kodeksu postępowania administracyjnego).

Wobec otrzymanego zawiadomienia, Spółka przedłożyła do UOKiK stosowne wyjaśnienia w wymaganych terminach.

## 6. 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:

- a. 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.
- b. koszt pożyczek pieniężnych zawieranych z drugą osobą fizyczną - przez cały okres spłaty nie może on przekroczyć 25% całkowitej kwoty zobowiązania;
- c. zakaz stosowania zabezpieczenia, np. zastawu lub weksła, jeśli przekraczałoby ono znacząco wysokość zobowiązania;
- d. zdefiniowanie kosztów pozaodsetkowych, co ma ochronić kredytobiorców przed nakładaniem na nich dodatkowych marż, prowizji, ubezpieczeń i innych opłat związanych z pożyczką;
- e. nadzór Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) nad instytucjami pożyczkowymi - przypadku stwierdzenia przekroczenia przepisów KNF może nałożyć na taką firmę karę do kwoty 15 mln zł;
- f. obowiązek sprawdzenia zdolności kredytowej klienta - w przypadku, gdyby przyznano pożyczkę

bez wykonania takiej weryfikacji, to wiarygodność 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.

Ustawa z dnia 6 października 2022 r. o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie została ogłoszona w Dzienniku Ustaw dnia 17.11.2022 r. W ocenie Spółki, zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Spółki 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.

#### 7. Korekta błędu podstawowego

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

Poniżej przedstawiamy wpływ dokonanej korekty na dane roku 2021:

BILANS - AKTYWA	31.12.2021 zatwierdzony	korekty	31.12.2021 po korektach
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>101 813 834,96</b>	<b>0,00</b>	<b>101 813 834,96</b>
I. Wartości niematerialne i prawne	20 995 739,77	0,00	20 995 739,77
II. Rzeczowe aktywa trwałe	14 155 200,91	0,00	14 155 200,91
III. Należności długoterminowe	544 676,03	0,00	544 676,03
IV. Inwestycje długoterminowe	57 728 453,64	0,00	57 728 453,64

BILANS - AKTYWA	31.12.2021 zatwierdzony	korekty	31.12.2021 po korektach
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8 389 764,61	0,00	8 389 764,61
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>514 551 565,85</b>	<b>26 886 097,56</b>	<b>541 437 663,41</b>
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	19 121 364,88	26 886 097,56	46 007 462,44
III. Inwestycje krótkoterminowe	493 706 024,14	0,00	493 706 024,14
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 724 176,83	0,00	1 724 176,83
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>616 365 400,81</b>	<b>26 886 097,56</b>	<b>643 251 498,37</b>

BILANS - PASYWA	31.12.2021 zatwierdzony	korekty	31.12.2021 po korektach
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>112 069 079,53</b>	<b>21 777 739,02</b>	<b>133 846 818,55</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	105 000 000,00	0,00	105 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	0,00	295 204 308,65
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-249 977 068,27	0,00	-249 977 068,27
VI. Zysk (strata) netto	-38 158 160,85	21 777 739,02	-16 380 421,83
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>504 296 321,28</b>	<b>5 108 358,54</b>	<b>509 404 679,81</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	2 984 706,58	5 108 358,54	8 093 065,12
II. Zobowiązania długoterminowe	202 540 685,48	0,00	202 540 685,48
III. Zobowiązania krótkoterminowe	298 770 929,22	0,00	298 770 929,22
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>616 365 400,81</b>	<b>26 886 097,56</b>	<b>643 251 498,37</b>

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

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu