



**EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ**

**SPÓŁKA KOMANDYTOWA**

**ul. Stary Rynek 88**

**61-772 Poznań**

## **SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

**za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

## WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacje identyfikujące jednostkę

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

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

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

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

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

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

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

W okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki wykazany w Krajowym Rejestrze Sądowym była: Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana (96.09.Z.). Spółka jest spółką holdingową sprawującą kontrolę nad jednostkami zależnymi z grupy kapitałowej, a dodatkowo od maja 2020 r. prowadzi działalność w zakresie udzielania konsumenckich leasingów zwrotnych.

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończony 31 grudnia 2023 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

## **2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym**

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 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 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

## **3. Założenie kontynuowania działalności**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzania niniejszej informacji nie istnieją okoliczności wskazujące na poważne zagrożenie dla kontynuowania przez nią działalności.

W Ustępie 8 pkt 3. wskazano zmiany, które zostały ogłoszone w Dzienniku Ustaw dnia 17.11.2022 r. w Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Przepisy ustawy spowodują istotne ograniczenie wypracowywanych przychodów przez spółki z Grupy Everest.

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

- Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i umowy spółki.
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.
- Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym zdarzenia gospodarcze zgodnie z treścią ekonomiczną.
- Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.
- Koszty księgowane są na kontach zespołu „4”.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 10 tysięcy zł, o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok, są jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, z wyjątkiem gruntów oraz wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w odrębnych przepisach, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji przy uwzględnieniu przewidywanego okresu użyteczności, który jest okresowo weryfikowany.
- Posiadane przez Spółkę udziały i akcje wyceniane są w cenie nabycia pomniejszonej o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.
- Inne papiery wartościowe wycenione są wartości godziwej. Wycena jest przeprowadzona metodą dochodową w wariantcie zdyskontowanych przepływów pieniężnych
- Należności o krótkim okresie płatności wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty, natomiast zobowiązania krótkoterminowe wyceniane są w kwotach wymagającej zapłaty.
- Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość należności.
- Zawarte z osobami fizycznym umowy leasingu zwrotnego wykazywane są w bilansie ze wszystkimi wymagalnymi opłatami, które leasingobiorca jest zobligowany zapłacić Spółce (leasingodawcy) w okresie trwania umowy. Wycena na dzień bilansowy tych umów dokonywana jest w oparciu o metodę skorygowanej cenie nabycia (SCN), a jej wyniki korygują saldo bilansowe należności z tytułu leasingu. Spółka tworzy odpisy aktualizujące według następujących zasad:
  - na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności
  - na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągalności tych należności.
- Krótkoterminowe pożyczki i kredyty otrzymane, a także zobowiązania długoterminowe i pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są na dzień bilansowy w skorygowanej cenie nabycia (SCN).
- Środki pieniężne wykazywane są według ich wartości nominalnej.

- Spółka, jako jednostka dominująca, sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, obejmujące dane jednostki dominującej i jednostek od niej zależnych wszystkich szczebli, w przypadkach określonych w przepisach o rachunkowości, z wyłączeniem konsolidacji jednostek zależnych, w których dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Za poziom nieistotny Spółka uznała sytuację, gdy został spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:
  - 1) suma bilansowa w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyła równowartości 5% sumy bilansowej w walucie polskiej w jednostce dominującej,
  - 2) przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyły 5% wartości przychodów netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce dominującej.
- Rachunek zysków i strat sporządza się w wariantcie porównawczym. W rachunku zysków i strat wykazuje się łączny wynik na wszystkich operacjach zbycia niefinansowych aktywów trwałych, kompensując ze sobą zyski ze stratami, wynikające z poszczególnych operacji.

Do przychodów ze sprzedaży netto produktów przyjmuje się wszystkie przychody i koszty związane z pożyczkami pieniężnymi, za wyjątkiem tworzenia i rozwiązywania (albo wykorzystywania) odpisów aktualizujących, które są prezentowane w działalności pozostałej operacyjnej.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczyk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>47 488 293,88</b>	<b>11 467 519,45</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	47 488 293,88	11 467 519,45
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
Wyliczenie wskaźnika zadłużenia	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>57 398 847,91</b>	<b>8 807 879,25</b>
I. Amortyzacja	2 385 793,71	2 254 879,15
II. Zużycie materiałów i energii	143 606,18	3 501,00
III. Usługi obce	53 374 562,65	6 474 437,87
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 437 818,00	6 069,00
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	55 850,00	68 900,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 217,37	92,23
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>-9 910 554,03</b>	<b>2 659 640,20</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>2,61</b>	<b>8 199,31</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	2,61	8 199,31
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>10 333 100,82</b>	<b>4 238 404,92</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	10 333 100,82	4 238 404,92
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>-20 243 652,24</b>	<b>-1 570 565,41</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>11 409 644,45</b>	<b>12 011 530,24</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	11 331 122,45	11 913 174,54
- od jednostek powiązanych	4 125 411,46	5 797 125,65
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	0,00
V. Inne	78 522,00	98 355,70
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>278 562,42</b>	<b>62 167 204,64</b>
I. Odsetki, w tym:	278 562,42	236 985,64
- dla jednostek powiązanych	33 287,67	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	61 930 219,00
IV. Inne	0,00	0,00
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>-9 112 570,21</b>	<b>-51 726 239,81</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>-6 325,00</b>	<b>-3 826 853,00</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU</b>	0,00	0,00
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>-9 106 245,21</b>	<b>-47 899 386,81</b>

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczał  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**BILANS - AKTYWA**

BILANS - AKTYWA	31.12.2023	31.12.2022
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>390 201 633,15</b>	<b>424 847 674,41</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>9 032 249,77</b>	<b>8 245 378,60</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	9 032 249,77	8 245 378,60
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>26 360 328,97</b>	<b>1 500 377,86</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	26 360 328,97	1 500 377,86
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>343 035 987,41</b>	<b>403 335 175,95</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	343 035 987,41	403 335 175,95
a) w jednostkach powiązanych	343 035 987,41	403 335 175,95
- udziały lub akcje	338 069 781,00	338 069 781,00
- inne papiery wartościowe	0,00	15 309 600,00
- udzielone pożyczki	4 966 206,41	49 955 794,95
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>11 773 067,00</b>	<b>11 766 742,00</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 773 067,00	11 766 742,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>74 053 248,98</b>	<b>32 235 575,08</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00



BILANS - AKTYWA	31.12.2023	31.12.2022
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>73 644 042,83</b>	<b>32 217 598,77</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	2 084 766,32	16 138 064,01
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	2 084 766,32	16 138 064,01
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	71 559 276,51	16 079 534,76
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 694 575,47	207 093,97
c) inne	69 864 701,04	15 872 440,79
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>409 206,15</b>	<b>17 976,31</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	409 206,15	17 976,31
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	409 206,15	17 976,31
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	409 206,15	17 976,31
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>464 254 882,13</b>	<b>457 083 249,49</b>

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**BILANS - PASywa**

<b>BILANS - PASywa</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>428 644 558,41</b>	<b>452 029 803,62</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	400 000,00	400 000,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	436 416 803,62	520 366 928,99
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-21 777 738,56
VI. Zysk (strata) netto	-9 106 245,21	-47 899 386,81
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-66 000,00	-60 000,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>35 610 323,72</b>	<b>5 053 445,87</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>28 287 317,31</b>	<b>1 725 173,38</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	27 033 287,67	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	1 254 029,64	1 725 173,38
a) kredyty i pożyczki	1 254 029,64	1 725 173,38
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>7 323 006,41</b>	<b>3 328 272,49</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	4 463 746,51	849 111,43
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 463 746,51	849 111,43
- do 12 miesięcy	4 463 746,51	849 111,43
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	2 859 259,90	2 479 161,06
a) kredyty i pożyczki	471 143,74	454 549,93
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 470 762,12	883 422,63
- do 12 miesięcy	1 470 762,12	883 422,63
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00

<b>BILANS - PASYWA</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	291 114,00	1 093 825,00
h) z tytułu wynagrodzeń	3 418,00	4 598,50
i) inne	622 822,04	42 765,00
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>464 254 882,13</b>	<b>457 083 249,49</b>

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH**

<b>RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>
<b>A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>-9 106 245,21</b>	<b>-47 899 386,81</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>-64 160 515,91</b>	<b>48 843 411,82</b>
1. Amortyzacja	2 385 793,71	2 254 879,15
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 053 501,71	-5 709 078,48
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	61 930 219,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-1 487 481,50	-138 955,47
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	3 799 912,26	-30 046 364,99
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-6 325,00	-6 658 383,00
10. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-64 798 913,67	27 211 095,61
11. Wydanie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenia	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-73 266 761,12</b>	<b>944 025,01</b>
<b>B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>64 424 600,00</b>	<b>6 290 000,00</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	64 424 600,00	6 290 000,00
a) w jednostkach powiązanych	64 424 600,00	6 290 000,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-2 994 437,03</b>	<b>-126 302,33</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-2 994 437,03	-126 302,33
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>61 430 162,97</b>	<b>6 163 697,67</b>
<b>C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>27 033 287,67</b>	<b>0,00</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	27 033 287,67	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-14 805 459,68</b>	<b>-7 129 459,68</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-14 279 000,00	-6 603 000,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-454 549,93	-438 412,51

<b>RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-71 909,75	-88 047,17
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>12 227 827,99</b>	<b>-7 129 459,68</b>
<b>D. PRZEPIYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>391 229,84</b>	<b>-21 737,00</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>391 229,84</b>	<b>-21 737,00</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>17 976,31</b>	<b>39 713,31</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>409 206,15</b>	<b>17 976,31</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczał  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>452 029 803,62</b>	<b>528 309 928,99</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	-21 777 738,56
<b>I. a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>452 029 803,62</b>	<b>506 532 190,43</b>
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	400 000,00	400 000,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	400 000,00	400 000,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	520 366 928,99	496 312 781,40
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-83 950 125,37	24 054 147,59
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	30 597 147,59
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	0,00	30 597 147,59
- zyski z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	83 950 125,37	6 543 000,00
- podział zysku z lat ubiegłych	14 273 000,00	6 543 000,00
- wystąpienie wspólnika	69 677 125,37	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	436 416 803,62	520 366 928,99
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-69 737 125,37	30 597 147,59
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	30 597 147,59
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	-21 777 738,56
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	8 819 409,03
5.3. Zmiany zysku z lat ubiegłych	0,00	-30 597 147,59
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	30 597 147,59
- przeznaczenie na kapitał rezerwowy	0,00	30 597 147,59
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
5.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-21 777 738,56
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-69 737 125,37	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-69 737 125,37	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	69 737 125,37	0,00
- pokrycie straty z kapitału rezerwowego	69 737 125,37	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
5.7. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-21 777 738,56
6. Wynik netto	-9 172 245,21	-47 959 386,81
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto	-9 172 245,21	47 899 386,81
c) odpisy z zysku	66 000,00	60 000,00
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>428 644 558,41</b>	<b>452 029 803,62</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>428 644 558,41</b>	<b>452 029 803,62</b>

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczyk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

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

W okresie sprawozdawczym, jak i w okresie porównawczym, tj. w roku 2022, Spółka nie posiadała żadnych środków trwałych.

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

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

Tabela zmian wartości niematerialnych i prawnych w 2023 roku:

<b>Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2023 - 31.12.2023</b>					
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Koszty zakończonych prac rozwojowych</b>	<b>Wartość firmy</b>	<b>Inne wartości niematerialne i prawne</b>	<b>Zaliczki na wartości niematerialne i prawne</b>	<b>Razem</b>
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	11 987 985,40	0,00	11 987 985,40
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	3 172 664,88	0,00	3 172 664,88
Nabycie	0,00	0,00	3 172 664,88	0,00	3 172 664,88
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	15 160 650,28	0,00	15 160 650,28
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	3 742 606,80	0,00	3 742 606,80
Zwiększenia	0,00	0,00	2 385 793,71	0,00	2 385 793,71
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	6 128 400,51	0,00	6 128 400,51
Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	8 245 387,60	0,00	8 245 387,60
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	9 032 249,77	0,00	9 032 249,77
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	40%	0%	40%



Tabela zmian wartości niematerialnych i prawnych w 2022 roku:

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

Tabela zmian inwestycji długoterminowych w 2023 roku:

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2023 - 31.12.2023						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane			Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Wartość na początek okresu	338 069 781,00	15 309 600,00	49 955 794,95	0,00	0,00	403 335 175,95
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	4 125 411,46	0,00	0,00	4 125 411,46
Odsetki naliczone	0,00	0,00	4 125 411,46	0,00	0,00	4 125 411,46
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	15 309 600,00	49 115 000,00	0,00	0,00	64 424 600,00
Splaty	0,00	15 309 600,00	49 115 000,00	0,00	0,00	64 424 600,00
Przekwalifikowanie	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
Wartość na koniec okresu	338 069 781,00	0,00	4 966 206,41	0,00	0,00	343 035 987,41

Tabela zmian inwestycji długoterminowych w 2022 roku:

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2022 - 31.12.2022						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane			Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Wartość na początek okresu	400 000 000,00	15 309 600,00	50 448 669,30	0,00	0,00	465 758 269,30

<b>Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2022 - 31.12.2022</b>						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane			Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	0,00	0,00	5 979 125,65	0,00	0,00	5 979 125,65
Odsetki naliczone	0,00	0,00	5 979 125,65	0,00	0,00	5 979 125,65
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	61 930 219,00	0,00	6 290 000,00	0,00	0,00	68 220 219,00
Spłaty pożyczek	0,00	0,00	6 290 000,00	0,00	0,00	6 290 000,00
Przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpis aktualizujący	61 930 219,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61 930 219,00
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>338 069 781,00</b>	<b>15 309 600,00</b>	<b>49 955 794,95</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>403 335 175,95</b>

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

W 2022 roku Spółka utworzyła odpis aktualizujący na wartość posiadanych akcji w wysokości 61 930 219 zł.  
W 2023 roku Spółka nie tworzyła odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych.

## 3. Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

Nie dotyczy Spółki.

## 4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Spółka nie jest w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczysto.

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

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka nie była w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane, za wyjątkiem lokali biurowych użytkowanych na podstawie umów najmu.

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

Spółka posiada:

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

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

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

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

Stan odpisów na początek roku obrotowego wynosił: 18 858 273,62 zł.

Na dzień 31.12.2023 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 29 191 369,59 zł.

## 8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 31.12.2023 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 1 000 000 zł.

Strukturę własnościową Spółki wg stanu na 31.12.2023 r. przedstawia poniższa tabela:

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

Wysokości sumy komandytowej poszczególnych wspólników na 31.12.2023 r. wygląda następująco:

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

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

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 428 644 558,41 zł.

Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2023 r. oraz na dzień 31.12.2022 r. przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
<b>Kapitał (fundusz) własny ogółem, w tym:</b>	<b>428 644 558,41</b>	<b>452 029 803,62</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	400 000,00	400 000,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
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:	436 416 803,62	520 366 928,99
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-21 777 738,56
VI. Zysk (strata) netto	-9 106 245,21	-47 899 386,81
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-66 000,00	-60 000,00

#### 10. Propozycja co do podziału zysku

Strata netto za 2023 rok zostanie pokryta z kapitałów rezerwowych.

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

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

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

Spółka na dzień 31.12.2023 r. jak i na dzień 31.12.2022 nie miała utworzonych żadnych rezerw.

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

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu umów pożyczek w wysokości 28 758 461,05 zł zawartych z:

- Santander Leasing S.A. – wartość zobowiązania 1 725 173,38 zł,
- Everest Finanse S.A. – wartość zobowiązania 27 033 287,67 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe w okresie sprawozdawczym i okresie porównawczym.

Podział zobowiązań krótko- i długoterminowych na dzień 31.12.2023		
Zobowiązania	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	471 143,74
	powyżej roku do 3 lat	28 287 317,31
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>28 758 461,05</b>

Podział zobowiązań krótko- i długoterminowych na dzień 31.12.2022		
Zobowiązania	Rodzaj	Kwota

Podział zobowiązań krótko- i długoterminowych na dzień 31.12.2022		
Pożyczki	do roku	454 549,93
	powyżej roku do 3 lat	963 891,96
	powyżej 3 lat do 5 lat	761 281,42
	powyżej 5 lat	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>2 618 135,82</b>

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

Na dzień 31.12.2023 r. saldo czynnych rozliczeń międzyokresowych wynosi 11 773 067 zł. W okresie porównawczym saldo czynnych rozliczeń międzyokresowych wynosiło 11 766 742 zł. Spółka nie wykazuje biernych rozliczeń międzyokresowych oraz przychodów przyszłych okresów.

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

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

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

Udzielone poręczenia:

- w dniu 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10.000.000,00 zł (10.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r. termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2026 r.,
- w dniu 13.02.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r. Dnia 17.02.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 28.02.2026 r. Dnia 20.02.2024 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 31.03.2026 r. Obligacje serii P zostały wykupione dnia 12.04.2024 r.,
- w dniu 21.09.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r. Dnia 27.07.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r.,

- w dniu 27.10.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r. Obligacje serii S zostały wykupione dnia 25.03.2024 r.,
- w dniu 27.10.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r. W dniu 27.10.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 27.10.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 31.10.2028 r. Obligacje serii T zostały wykupione dnia 29.12.2023 r.,
- w dniu 23.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 60.000.000,00 zł do dnia 14.02.2026 r.,
- w dniu 28.06.2021 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków. Kredyt został w całości spłacony w dniu 23.06.2023 r.,
- w dniu 15.10.2021 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r. Obligacje serii U zostały wykupione dnia 15.04.2024 r.,
- w dniu 29.12.2021 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków. Kredyt został w całości spłacony w dniu 15.12.2023 r.,
- w dniu 03.02.2022 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków. Kredyt został w całości spłacony w dniu 04.01.2024 r.,
- w dniu 21.11.2022 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków. Kredyt został w całości spłacony w dniu 28.02.2024 r.

- w dniu 29.03.2024 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii W na okaziciela, o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (45.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 67.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2031 r.,

Zastawy na zbiorze wierzytelności:

- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat, natomiast aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób z którymi Spółka zawiera umowy leasingu zwrotnego do 63 i 71 lat. Obligacje serii P zostały wykupione dnia 12.04.2024 r.,
- z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono dnia 18.12.2023 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 66-67 lat. Obligacje serii S zostały wykupione dnia 25.03.2024 r.,
- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T dnia 21.07.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 66 do 70 lat. Aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób z którymi Spółka zawiera umowy leasingu zwrotnego do przedziału 66-68 lat. Obligacje serii T zostały wykupione dnia 29.12.2023 r.,
- z tytułu zawartego przez spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna w dniu 23.12.2020 r. aneksu do Umowy o kredyt w rachunku bieżącym z dnia 24.04.2016 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności przysługujących Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 37 do 43 lat oraz 49 do 52 lat i 73 lat,

- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 18 do 36 lat. Dnia 30.12.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 44 do 48 lat oraz od 60 do 62 lat. Obligacje serii U zostały wykupione dnia 15.04.2024 r.,
- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono dnia 29.03.2024 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 18-36, 44-48, 60-63, 66-67 i 71 lat.

Poręczenia pożyczek otrzymanych:

- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa zawarła w dniu 29.07.2020 r. umowę pożyczki z Santander Leasing S.A. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel in blanco poręczony przez Everest Finance S.A.,
- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa zawarła w dniu 25.06.2021 r. umowę pożyczki z Santander Leasing S.A. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel in blanco poręczony przez Everest Finance S.A.,
- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa zawarła w dniu 31.01.2024 r. umowę pożyczki z panią Małgorzatą Dworzak. Zabezpieczeniem umowy jest Umowa poręczenia z dnia 31.01.2024 r., na podstawie której Everest Finance S.A. udzieliła poręczenia Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa zawarła w dniu 31.01.2024 r. umowę pożyczki z panią Iwoną Pawlak. Zabezpieczeniem umowy jest Umowa poręczenia z dnia 31.01.2024 r., na podstawie której Everest Finance S.A. udzieliła poręczenia Everest Finance



Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.

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

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
<b>Podpisane umowy leasingu zwrotnego konsumenckiego</b>	<b>96 225 030,01</b>	<b>17 372 818, 65</b>
Krótkoterminowe do roku	69 864 701,04	15 872 440,79
Długoterminowe powyżej roku do trzech lat	26 360 328,97	1 500 377,76
Długoterminowe powyżej 3 lat do 5 lat	0,00	0,00
Długoterminowe powyżej 5 lat	0,00	0,00
<b>Pożyczki zaciągnięte</b>	<b>28 758 461,05</b>	<b>2 179 723,31</b>
Krótkoterminowe	471 143,74	454 549,93
Długoterminowe powyżej roku do trzech lat	28 287 317,31	963 891,96
Długoterminowe powyżej 3 lat do 5 lat	0,00	761 281,42
Długoterminowe powyżej 5 lat	0,00	0,00

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

Spółka nie posiada składników aktywów wycenianych według wartości godziwej.

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

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

### USTĘP 2 – WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

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

Spółka osiąga przychody na terytorium kraju z tytułu podpisanych umów leasingu zwrotnego konsumenckiego. Wysokość osiągniętych przychodów w roku 2023 i okresie porównawczym przedstawia tabela

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Przychody z tyt. umów leasingu zwrotnego konsumenckiego	47 488 293,88	11 467 519,45

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

W okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

#### 3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących wartość zapasów.

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

Nie dotyczy Spółki.

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

Wykaz głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego brutto za okres 01.01.2023 – 31.12.2023 oraz okres porównawczy przedstawia poniższa tabela

Wyszczególnienie	2023	2022
Wynik bilansowy brutto	-9 112 570,21	-51 726 239,81
<b>Koszty podatkowe nie będące bilansowymi</b>	<b>87 020 320,00</b>	<b>28 413 057,56</b>
Amortyzacja środków trwałych z umów leasingu zwrotnego konsumenckiego	87 014 670,00	1 522 210,00
Wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia za okresy poprzednie wypłacone w okresie bieżącym	5 650,00	4 750,00
Koszty podatkowe - faktury za pośrednictwo w leasingu zwrotnym	0,00	26 886 097,56
<b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:</b>	<b>10 545 166,01</b>	<b>66 323 209,71</b>
Odsetki budżetowe	173 365,00	148 845,00
Dyskonto obligacji	33 287,67	0,00
Wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia	4 200,00	5 650,00
Koszty dot. odpisu aktualizującego wartość należności z tyt. leasingu zwrotnego konsumenckiego	10 333 095,97	4 238 403,48
Odpis aktualizujący wartość akcji	0,00	61 930 219,00
Pozostałe koszty niepodatkowe	1 217,37	92,23
<b>Przychody podatkowe nie będące bilansowymi</b>	<b>85 099 480,77</b>	<b>45 960 919,98</b>
Przychody z tytułu udzielonych leasingów	68 956 353,18	44 280 411,20
Przychody z tyt. spłat odsetek za opóźnienie od umów leasingu	833 527,59	1 680 508,78
Przychody z tyt. odsetek otrzymanych od obligacji	15 309 600,00	0,00
<b>Przychody niebędące przychodami podatkowymi, w tym:</b>	<b>54 594 136,08</b>	<b>17 242 041,71</b>
Przychody z tytułu udzielonych leasingów	47 388 442,58	11 117 797,25
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienie	7 205 693,50	6 116 048,49
Odsetki naliczone od obligacji	0,00	0,00
Dyskonto pożyczek	0,00	0,00
Inne przychody NSPP	0,00	8 195,97
<b>Dochód</b>	<b>-55 082 379,51</b>	<b>14 902 790,61</b>
<b>Podstawa opodatkowania</b>	<b>-55 082 380,00</b>	<b>14 902 791,00</b>
<b>Podatek 19%</b>	<b>0,00</b>	<b>2 831 530,00</b>

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

W okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. oraz w okresie porównawczym Spółka nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

**7. Odsetki oraz różnice kursowe powiększające cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów**

Nie dotyczy Spółki.

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

W okresie 01.01.2023 – 31.12.2023 oraz w okresie porównawczym Spółka poniosła nakłady na nabycie wartości niematerialnych i prawnych. Wartość poniesionych nakładów przedstawia tabela

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Nakłady poniesione na nabycie WNiP	3 172 664,88	684 742,71

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

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

Nie dotyczy Spółki.

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

W 2023 r. Spółka nie ponosiła kosztów związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych.

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

Spółka nie posiada pozycji wyrażonych w walutach obcych.

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

Struktura środków pieniężnych EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 31.12.2023 r. oraz na dzień 31.12.2022 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Środki znajdujące się w kasie głównej kasach oddziałowych	0,00	0,00
Środki znajdujące się w banku, w tym:	409 206,15	17 976,31
- na rachunkach bankowych	409 206,15	17 976,31
- na rachunku lokat	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>409 206,15</b>	<b>17 976,31</b>

## USTĘP 2A – OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. oraz w okresie porównawczym z tytułu odsetek (rozumianych jako opłaty z tytułu udzielonych umów pożyczek i wyemitowanych obligacji rozliczane według SCN), prowizji i dyskonta od udzielonych pożyczek i wyemitowanych obligacji:

Wyszczególnienie	01.01.2023- 31.12.2023	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych od pożyczek pieniężnych	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych zapłacone	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pozostałych pożyczek	4 125 411,46	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny obligacji	0,00	Przychody finansowe - odsetki
<b>RAZEM</b>	<b>4 125 411,46</b>	

Wyszczególnienie	01.01.2022 - 31.12.2022	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych od pożyczek pieniężnych	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych zapłacone	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pozostałych pożyczek	5 797 125,65	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny obligacji	0,00	Przychody finansowe - odsetki
<b>RAZEM</b>	<b>5 797 125,65</b>	

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, w tym pożyczkowych i leasingowych, w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. oraz w okresie porównawczym przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	2023	2022
<b>Pożyczki otrzymane</b>		
a) Odsetki zrealizowane	71 909,75	88 047,17
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	0,00	0,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	33 287,67	0,00
- Do trzech miesięcy	33 287,67	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez współników	0,00	0,00
<b>Leasing</b>		
Odsetki naliczone i zrealizowane	0,00	0,00
<b>Pozostałe koszty finansowe</b>	<b>173 365,00</b>	<b>148 938,47</b>
<b>RAZEM</b>	<b>278 562,42</b>	<b>236 985,64</b>

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

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

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>
Przeływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-73 266 761,12	944 025,01
Przeływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	61 430 162,96	6 163 697,67
Przeływy pieniężne netto z działalności finansowej	12 227 827,99	-7 129 459,68
<b>Przeływy pieniężne netto</b>	<b>391 229,84</b>	<b>-21 737,00</b>

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. oraz w okresie porównawczym.

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

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

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

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka posiada zobowiązania z tytułu dwóch umów pożyczek zawartych z Santander Leasing S.A.:

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

Na dzień 31.12.2023 r. łączne zobowiązanie wynikające z tych umów pożyczek wynosi 1 725 173,38 zł.

#### **2. Pożyczka otrzymana od Everest Finance S.A.**

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka posiada zobowiązanie z tytułu umowy pożyczki z dnia 28.12.2023 r, zawartej z Everest Finance S.A. w wysokości 27 033 287,67 zł.

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

### **1. 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

### **2. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki**

Brak umów.

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

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka zatrudniała 9 osób na umowę zlecenia.

## **USTĘP 6 – POZOSTAŁE ZAGADNIENIA**

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

Spółka na dzień sporządzenia sprawozdania posiada zobowiązania z tytułu zawartych po dniu bilansowym umów pożyczek:

- z osobami fizycznymi w łącznej kwocie 10 520 000 zł,
- ze spółką Everest Capital Sp. z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu umowy pożyczki z dnia 15.04.2024 r. w wysokości 44 986 000 zł.

**2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie za 2023 r. oraz w okresie porównawczym Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna w Poznaniu**

Lp.	Wyszczególnienie	2023	2022
1.	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	34 440,00	22 632,00
2.	Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	18 450,00	14 145,00
3.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	33 271,50	27 121,50
	<b>RAZEM</b>	<b>86 161,50</b>	<b>63 898,50</b>

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

W okresie 1.01.2023 r. – 31.12.2023 r. w Spółce nie były wypłacane wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółki handlowe.

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

W okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

## **USTĘP 7 – OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ**

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

Nie dotyczy Spółki

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

Nie dotyczy Spółki

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

W 2023 r. Spółka nie dokonała zmian zasad (polityki) rachunkowości.

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

Nie dotyczy Spółki.

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

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka posiadała 99,81% udziałów w Everest Finance S.A. z siedzibą w Poznaniu, która to z kolei posiada:

- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością,
- 100% udziałów w Spółce ORENTANO Limited, spółka prawa cypryjskiego,
- 46,39 % udziałów w Spółce SMEO S.A.

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

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

**7. Transakcje z jednostkami powiązanymi**

W okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. oraz w okresie porównawczym Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązanymi:

Everest Finance Spółka Akcyjna:

Wyszczególnienie	2023	2022
Zakup usług - czynsz	1 476,00	1 476,00
Zakup usług - refaktury	3 262,18	13 192,30
Zakup usług - koszty związane z obsługą leasingu	48 010 995,73	3 210 829,31
Koszty finansowe - odsetki naliczone od pożyczki	33 287,67	0,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	4 125 411,46	5 797 125,65
Przychody finansowe - poręczenia obligacji	73 722,00	92 355,70
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	0,00
Przychody finansowe - odsetki od obligacji	0,00	0,00



Wyszczególnienie	2023	2022
Udzielenie pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	26 706 456,67	3 523 987,72
Splata pożyczki (odsetki)	22 408 543,33	2 766 012,28
Splata obligacji (kapitał)	0,00	0,00
Splata obligacji (odsetki)	0,00	0,00
Objęcie obligacji	0,00	0,00
Objęcie akcji	0,00	0,00
<b>Saldo:</b>		
Należności z tytułu obsługi leasingu zwrotnego konsumenckiego	2 084 766,32	16 138 064,01
Instrumenty finansowe, w tym:	343 035 987,41	403 335 175,95
- akcje	338 069 781,00	338 069 781,00
- udzielone pożyczki	4 966 206,41	49 955 794,95
- obligacje	0,00	15 309 600,00
Zobowiązanie z tyt. otrzymanej pożyczki	27 033 287,67	0,00

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością:

W 2023 r. i w 2022 r. Spółka nie zawierała żadnych transakcji z Everest Capital Sp. z o.o.

ORENTANO Limited:

W 2023 r. i 2022 r.. Spółka nie zawierała żadnych transakcji z ORENTANO Limited.

SMEO S.A.:

W 2023 i 2022 r. Spółka nie zawierała żadnych transakcji z SMEO S.A.

## USTĘP 8 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK

### Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki

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

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

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

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

## 2. Ryzyko podwyższenia stóp procentowych

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

## 3. Ustawa antylichwiarska:

Ustawa z dnia 6 października 2022 r (Dz.U. 2022 poz. 2339) o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie wprowadziła m.in. zmiany polegające na:

- wprowadzeniu regulacji wskazującej, iż instytucja pożyczkowa uzależnia udzielenie kredytu konsumenckiego od pozytywnej oceny zdolności kredytowej kredytobiorcy,
- obniżeniu maksymalnej wysokości kosztów poza odsetkowych kredytu konsumenckiego ze 100 % do 45% całkowitej kwoty kredytu;
- wprowadzeniu nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego nad instytucjami pożyczkowymi;

Zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodowały głównie zmniejszenie przychodów Everest Finance S.A. z tytułu opłat poza odsetkowych w sposób trwały, dlatego też Grupa Everest – podobnie jak i w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego – prowadzi szereg działań zmierzających do dostosowania się do potencjalnie nowej sytuacji i tym samym uniknięcia negatywnych konsekwencji przewidywanych zmian przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim. Grupa Everest wprowadziła do swojej oferty nowy produkt - leasing konsumencki zwrotny wraz z wdrożeniem aplikacji mobilnej dla klientów. Wdrożenie aplikacji mobilnej umożliwiło Grupie Everest sprzedaż dóbr konsumpcyjnych i wkroczenie na rynek e-commerce.

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczyk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza