



EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ SP.K.

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

INFORMACJA FINANSOWA PRO-FORMA

za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	309 349 122,93	409 521 284,29
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	309 349 122,93	409 521 284,29
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	160 607 438,04	165 183 612,48
I. Amortyzacja	13 473 049,10	11 899 990,88
II. Zużycie materiałów i energii	3 723 077,40	3 884 881,96
III. Usługi obce	40 020 243,38	37 169 181,93
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 921 725,43	3 014 525,47
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	70 696 852,25	80 369 920,92
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	12 625 297,37	14 319 650,72
- emerytalne	5 206 838,99	5 814 276,98
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	16 147 193,11	14 525 460,60
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	148 741 684,89	244 337 671,81
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	44 032 836,49	159 593 730,06
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	254 824,76	480 406,76
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	43 778 011,73	159 113 323,30
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	207 763 669,43	357 193 927,98
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	207 763 669,43	357 193 927,98
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-14 989 148,05	46 737 473,89
G. PRZYCHODY FINANSOWE	9 411 137,42	415 349,45
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:	889 147,19	139 272,67
- 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	901 841,79	0,00
V. Inne	7 620 148,44	276 076,78
H. KOSZTY FINANSOWE	37 927 537,22	37 336 724,26
I. Odsetki, w tym:	36 735 207,42	34 308 242,22
- dla jednostek powiązanych	10 432 985,41	13 296 773,34
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	814 722,29	441 622,22
IV. Inne	377 607,51	2 586 859,82
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-43 505 547,85	9 816 099,08
J. PODATEK DOCHODOWY	0,00	0,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	-43 505 547,85	9 816 099,08

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2023	31.12.2022
A. AKTYWA TRWAŁE	109 872 362,15	155 508 843,74
I. Wartości niematerialne i prawne	37 719 215,17	34 199 235,63
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	37 719 215,17	34 199 235,63
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	14 404 778,28	13 332 800,59
1. Środki trwałe	14 404 778,28	13 211 013,13
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	797 566,38	842 718,54
c) urządzenia techniczne i maszyny	716 380,38	1 616 322,12
d) środki transportu	12 880 073,70	10 738 771,16
e) inne środki trwałe	10 757,82	13 201,31
2. Środki trwałe w budowie	0,00	121 787,46
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	26 886 525,56	2 059 393,14
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	26 886 525,56	2 059 393,14
IV. Inwestycje długoterminowe	30 431 314,49	105 697 106,34
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	30 431 314,49	105 697 106,34
a) w jednostkach powiązanych	9 099 042,00	99 042,00
- udziały lub akcje	9 099 042,00	99 042,00
- 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	21 332 272,49	105 598 064,34
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	20 885 993,71	105 598 064,34
- inne długoterminowe aktywa finansowe	446 278,78	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	430 528,65	220 308,04
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	430 528,65	220 308,04
B. AKTYWA OBROTOWE	468 688 304,02	502 583 406,20
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.12.2023	31.12.2022
II. Należności krótkoterminowe	196 740 888,47	109 615 934,89
1. Należności od jednostek powiązanych	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
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	196 740 888,47	109 615 934,89
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	155 485,48	1 365 880,00
- do 12 miesięcy	155 485,48	1 365 880,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	124 195 285,62	90 416 908,52
c) inne	72 390 117,37	17 833 146,37
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	270 685 409,29	391 745 531,62
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	270 685 409,29	391 745 531,62
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	266 743 516,60	388 383 709,69
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	266 639 870,82	387 920 904,63
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	103 645,78	462 805,06
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 941 892,69	3 361 821,93
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 941 892,69	3 361 821,93
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 262 006,26	1 221 939,69
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	578 560 666,17	658 092 249,94

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASywa

BILANS - PASywa	31.12.2023	31.12.2022
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	261 830 302,89	324 614 850,73
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 200 000,00	1 200 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	404 308,65	404 308,65
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	4 308,65	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:	303 797 542,09	313 254 443,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-43 505 547,85	9 816 099,08
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-66 000,00	-60 000,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	316 730 363,28	333 477 399,21
I. Rezerwy na zobowiązania	2 307 062,34	2 597 234,62
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 024 590,30	2 030 739,37
- długoterminowa	68 902,54	95 183,32
- krótkoterminowa	1 955 687,76	1 935 556,05
3. Pozostałe rezerwy	282 472,04	566 495,25
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	282 472,04	566 495,25
II. Zobowiązania długoterminowe	59 978 670,44	79 073 690,28
1. Wobec jednostek powiązanych	37 214 828,56	48 789 914,04
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	22 763 841,88	30 283 776,24
a) kredyty i pożyczki	14 042 433,00	22 362 646,51
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	8 721 408,88	7 921 129,73
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	254 444 630,50	251 806 474,31
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	82 341 560,86	45 454 326,77
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	82 341 560,86	45 454 326,77
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	172 103 069,64	206 352 147,54
a) kredyty i pożyczki	142 299 774,91	164 284 974,92
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 185 974,63	6 414 460,56
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 368 176,31	6 280 218,93
- do 12 miesięcy	5 368 176,31	6 280 218,93
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASywa	31.12.2023	31.12.2022
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	3 471 157,46	4 671 160,68
h) z tytułu wynagrodzeń	2 365 492,03	2 356 937,12
i) inne	12 412 494,30	22 344 395,33
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	578 560 666,17	658 092 249,94

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-43 505 547,85	9 816 099,08
II. Korekty razem	119 216 884,27	101 867 308,99
1. Amortyzacja	13 473 049,10	11 899 990,88
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-8 291 430,45	1 774 451,72
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	24 577 498,41	24 076 017,23
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	4 280 031,36	-186 386,56
5. Zmiana stanu rezerw	-5 290 172,28	-110 025,69
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-31 815 486,40	-9 117 640,28
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-11 135 240,65	-1 731 559,06
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-250 287,18	281 929,10
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	212 521 133,72	47 769 436,04
11. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-78 852 211,36	27 211 095,61
12. Zmiana stanu odpisów z zysku	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	75 711 336,42	111 683 408,07
B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	9 794 976,84	9 812 019,89
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	482 113,82	4 226 293,85
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	9 312 863,02	285 726,04
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	9 312 863,02	285 726,04
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	9 220 000,20	199 146,99
- odsetki	92 862,82	86 579,05
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	5 300 000,00
II. Wydatki	-39 656 096,00	-18 196 659,46
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-15 656 096,00	-10 896 659,46
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-9 000 000,00	-2 000 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-9 000 000,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	-2 000 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	-2 000 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	-15 000 000,00	-5 300 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-29 861 119,16	-8 384 639,57
C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	103 680 884,15	109 303 712,96
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	103 680 884,15	109 303 712,96
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-148 951 030,66	-217 495 978,61
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-14 278 999,99	-6 603 000,01
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-102 451 813,81	-183 899 547,57
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	-4 568 096,12	-4 537 998,78
8. Odsetki	-27 652 120,74	-22 455 432,25
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-45 270 146,51	-108 192 265,65
D. PRZEPLWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	580 070,75	-4 893 497,15
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	580 070,75	-4 893 497,15
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 361 821,93	8 255 319,08
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	3 941 892,68	3 361 821,93
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

**Załącznik do informacji finansowej pro-forma sporządzonej
za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III	1,21
I. Suma bilansowa	578 560 666,17
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	261 830 302,89
IV. Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00

Zestawienie przychodów i kosztów zrealizowanych przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. i Everest Finanse Spółka Akcyjna:

Wyszczególnienie	Wartość
Przychody Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	4 158 699,13
Koszty Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	48 014 096,91
Przychody Everest Finanse Spółka Akcyjna	48 014 096,91
Koszty Everest Finanse Spółka Akcyjna	4 158 699,13

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa pro-forma została sporządzona przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Śremie, ul. Sikorskiego 6 (Spółka, Everest Capital) na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Spółkę, dla których poręczycielami są Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.) i Everest Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finanse S.A.), łącznie zwanych dalej Poręczycielami. Informacja finansowa pro-forma nie jest sprawozdaniem finansowym w myśl przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 roku, poz. 120 z późniejszymi zmianami) (ustawa o rachunkowości).

Podstawą sporządzenia informacji finansowej pro-forma były informacje jednostkowe Poręczycieli sporządzone za okres sprawozdawczy kończący się w dniu 31.12.2023 roku z wyłączeniem kwestii związanych z transakcją nabycia przez Everest Finanse S.A. przedsiębiorstwa spółki Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. w dniu 29.02.2016 roku (Transakcja).

W szczególności informacja finansowa pro-forma została sporządzona na podstawie następujących założeń:

1. poszczególne pozycje informacji finansowej pro-forma stanowią sumę jednostkowych informacji finansowych Poręczycieli z uwzględnieniem:
 - a. wyłączenia należności i zobowiązań z tytułu umowy pożyczki zawartej 29.02.2016 roku pomiędzy Poręczycielami oraz przychodów i kosztów finansowych z tytułu odsetek od tej pożyczki,
 - b. wyłączenia należności i zobowiązań z tytułu obligacji wyemitowanych przez Everest Finanse S.A. i objętych przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. oraz przychodów i kosztów finansowych z tytułu odsetek od tych obligacji,
 - c. wyłączenia wyniku zrealizowanego przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na Transakcji,
 - d. wyłączenia składników wartości niematerialnych i prawnych ujętych w informacji finansowej Everest Finanse S.A. w wyniku Transakcji, tj. znaku towarowego, bazy klientów i wartości firmy, a także kosztów odpisów amortyzacyjnych tych składników dokonanych w okresie od dnia przeprowadzenia Transakcji do dnia bilansowego,
 - e. wyłączenia akcji Everest Finanse S.A. objętych przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. oraz kapitału akcyjnego i zapasowego ujętego w informacji finansowej Everest Finanse S.A.,
 - f. korekt wartości bilansowej pożyczek pieniężnych według stanu na 29.02.2016 roku, tj. na dzień Transakcji, z zachowaniem poniższej kolejności dokonywanych korekt:

- i. ustalenie do wartości brutto portfela pożyczek pieniężnych do zgodności z ewidencją pozabilansową, która została przygotowana w celu wykazania kontynuacji działalności przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.
 - ii. ujęcie aktualizacji oszacowania wartości odpisów aktualizujących wartość pożyczek pieniężnych według obowiązujących zasad tworzenia odpisów aktualizujących obowiązujących w Everest Finanse S.A.
2. od dnia 01.01.2021 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. jest podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych, jednak kontynuując dotychczasowe zasady mające zapewnić porównywalność danych:
- a. wartości aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w informacji finansowej Everest Finanse S.A., a także skutki zmian tych aktywów i rezerw na wyniki finansowe Everest Finanse S.A., zostały wyłączone z informacji finansowej pro-forma,
 - b. bieżące obciążenia wyników Poręczycieli z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych zostały wyłączone z rachunku zysków i strat, natomiast kwoty zapłaconego podatku dochodowego powiększyły saldo należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych.

Niniejsza informacja finansowa pro-forma obejmuje:

- a) Bilans na 31.12.2023 roku,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023 roku,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023 roku,
- d) Informację o wskaźniku zadłużenia oraz przychodach i kosztach zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

Informacja finansowa pro-forma uwzględnia należności z tytułu udzielonych osobom fizycznym pożyczek pieniężnych oraz zawartych umów leasingu zwrotnego konsumenckiego, których salda na dzień bilansowy 31.12.2023 r. i 31.12.2022 r. wynosiły odpowiednio:

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Pożyczki pieniężne, w tym:	278 658 893,77	491 180 027,49
- udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	14 885 993,71	105 518 524,23
- udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	263 772 900,46	385 661 503,26
Leasing zwrotny, w tym:	95 249 014,74	17 125 495,09
- inne należności długoterminowe od pozostałych jednostek	26 360 328,97	1 500 377,86
- inne należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	68 888 685,77	15 625 117,23
Razem portfele	373 907 908,51	508 305 522,58

Istotne zdarzenia wpływające na wynik finansowy za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.:

Everest Finance S.A. zawarła trzynastę umów cesji wierzytelności wynikających z zawartych umów pożyczek pieniężnych. Na powyższych transakcjach Everest Finance S.A. poniosła łączną stratę w kwocie 33,9 mln zł. Kwota ta obciążała wynik finansowy wykazany za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finance S.A.

Everest Finance S.A. ustanowiła zabezpieczenie na swoich wierzytelnościach z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Poniżej przedstawiono wykaz ustanowionych zabezpieczeń:

- a. w dniu 30.08.2018 r. Everest Finance S.A. 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 z dnia 24.04.2016 r. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia. Dnia 02.12.2019 została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., gdzie przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata. Ponadto dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych od 37 do 43 lat, od 49 do 52 lat oraz 73 lata,
- b. w dniu 21.08.2019 r. Everest Finance S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynika z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą był Everest Finance S.A. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 73 lat. W dniu 22.02.2022 r. zastawy rejestrowe na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 52 rokiem życia oraz w wieku 73 lat zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów, w związku z powyższymi zwolnieniami zastawem zostają objęte pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 51-52 lata, które nie zostały wypowiedziane,
- c. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład

którego wchodziły niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Everest Finance S.A. podpisała aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz 74 lata, aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do 63 i 71 lat,

- d. 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 wchodziły 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 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,
- e. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 16.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-25 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały oraz zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione; aneksem z dnia 14 września 2022 roku zastaw rejestrowy został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat. Dnia 18.12.2023 r. Spółka podpisała Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 66-67 lat,
- f. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi 66 do 70 lat. W dniu 31.01.2022 r. zastaw rejestrowy na pożyczkach wypowiedzianych

przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia został zwolniony na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawu, aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do przedziału 66-68 lat. W dniu 29.12.2023 r. obligacje serii T zostały wykupione,

- g. w dniu 28.06.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 44, 45 lat oraz od 60 do 62 lata, w związku ze spłatą kredytu, zastaw rejestrowy został wykreślony,
- h. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczeniem zostały objęte wierzytelności z tytułu pożyczek pieniężnych udzielone osobom fizycznym w wieku 25 lat,
- i. w dniu 05.07.2022 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze o zmiennym składzie składającym się z istniejących i przyszłych wierzytelności pieniężnych na rzecz SIA Mintos Finance No. 17 tytułem zabezpieczenia wierzytelności wystawionych za pośrednictwem platformy w skład zastawu wchodzi pożyczki pieniężne udzielone osobom fizycznym w wieku 18,34-43 i 46 lat,
- j. w dniu 21.11.2022 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego. 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, dnia 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,
- k. z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 2.08.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat,
- l. z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 11.09.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 29, 45 lub 72 lata,

- m. z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 15.11.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio od 60 do 62 i 64 lat.

2. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.

Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.:

- a. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z o.o. Sp.k., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z o.o. Sp.k. z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 63 do 65 lat oraz 71 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,
- b. 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,
- c. z tytułu dokonanej przez Everest Capital emisji obligacji serii T dnia 21.07.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 66 do 70 lat, natomiast aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób z którymi Spółka zawiera umowy leasingu zwrotnego do przedziału 66-68 lat. W dniu 29.12.2023 r. obligacje serii T zostały wykupione,
- d. z tytułu zawartego przez spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna w dniu 23.12.2020 r. aneksu do Umowy o kredyt w rachunku bieżącym z Santander Bank Polska S.A. 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,
- e. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance

Sp. z o.o. Sp.k. z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 18 do 36 lat. Dnia 30.12.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k., 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.

3. Poręczenia udzielone przez Everest Finance S.A.

Everest Finance S.A. na dzień sporządzenia informacji finansowej posiadała następujące poręczenia:

- a. W dniu 21.08.2019 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 15 000 000 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 r. w związku z podpisaniem aneksu do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 30.06.2026 r.,
- b. w dniu 13.02.2020 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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. Everest Finance S.A. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. poręczenie zostało wydłużone do 28.02.2026 r.. W związku ze zmianą dnia 09.02.2024 r. Warunków Emisji Obligacji dnia 20.02.2024 r. spółka zawarła aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2026 r.,
- c. w dniu 21.09.2020 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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., aneksem z dnia 27.07.2023 r. poręczenie zostało wydłużone do 30.06.2026 r.,
- d. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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.,
- e. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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., na podstawie aneksu z dnia 27.09.2023 r. poręczenie zostało wydłużone do 31.11.2028 r. W dniu 29.12.2023 r. obligacje serii T zostały wykupione,
- f. W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 28.06.2021 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A., kredyt został spłacony w dniu 23.06.2023 r.,
- g. w dniu 15.10.2021 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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.,
- h. 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., dnia 15.12.2023 r. kredyt został spłacony,
- i. 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., dnia 04.01.2024 r. kredyt został spłacony,
- j. 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., dnia 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,
- k. w celu zabezpieczenia umów pożyczek zaciągniętych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. od Santander Leasing S.A., Everest Finance S.A. udzieliła poręczenia weksli wystawionych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. Saldo zobowiązań z powyższych pożyczek na dzień 31.12.2023 r. wyniosło 1.725.173,28 zł,
- l. dnia 28.06.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,
- m. w celu zabezpieczenia umów pożyczek zaciągniętych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. od Santander Leasing S.A., Everest Finance S.A. udzieliła poręczenia weksli wystawionych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. Saldo zobowiązań z powyższych pożyczek na dzień 31.12.2023 r. wyniosło 1.725.173,38 zł,
- n. dnia 11.09.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu

wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,

- o. dnia 15.11.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 4.000.000,00 USD,
- p. dnia 31.01.2024 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółce z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki o wartości 3.500.000,00 Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- q. dnia 31.01.2024 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółce z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki o wartości 3.500.000,00 Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.

4. Poręczenia udzielone przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.

Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na dzień sporządzenia informacji finansowej posiadała następujące poręczenia:

- a. w dniu 21.08.2019 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. 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 wysokości 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.,
- b. w dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. poręczenie zostało wydłużone do 28.02.2026 r.. W związku ze zmianą dnia 09.02.2024 r. Warunków Emisji Obligacji dnia 20.02.2024 r. spółka zawarła aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2026 r.,
- c. w dniu 21.09.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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., aneksem z dnia 27.07.2023 r. poręczenie zostało wydłużone do 30.06.2026 r.,
- d. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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.,
- e. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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., na podstawie aneksu z dnia 27.09.2023 r. poręczenie zostało wydłużone do 31.11.2028 r. W dniu 29.12.2023 r. obligacje serii T zostały wykupione,
- f. w dniu 23.12.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance S.A. z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 60.000.000,00 zł do dnia 14.02.2026 r.,
- g. w dniu 28.06.2021 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance S.A. z tytułu wystawionych pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków, w dniu 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,
- h. w dniu 15.10.2021 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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.,
- i. w dniu 29.12.2021 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance S.A. z tytułu wystawionych trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków; w dniu 15.12.2023 r. kredyt został spłacony,
- j. w dniu 03.02.2022 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance S.A. z tytułu wystawionych dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków, w dniu 04.01.2024 r. kredyt został spłacony,
- k. w dniu 21.11.2022 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance S.A. z tytułu wystawionych siedmiu weksli in blanco wraz

z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum, w dniu 28.02.2024 r. kredyt został spłacony.

5. Weksle własne

Everest Finance S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.12.2023 r. wynosiło 14.907.383,51 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Everest Finance S.A. pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 31.12.2023 r. wyniosło 3.356.439,60 zł.

Ponadto zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 31.12.2023 r. wyniosło 1.725.173,38 zł. Powyższe weksle zostały poręczone przez Everest Finance S.A.

6. Postępowanie wyjaśniające UOKiK

W dniu 3 lipca 2023 r. wobec Spółki EVEREST FINANSE S.A. (dalej: Spółka) została wydana przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów Decyzja nr DOZIK-2.610.3.2022.K, w której uznał on za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów:

1. udzielanie konsumentom finansowania - na podstawie aneksu do zawartej uprzednio umowy pożyczki jednocześnie z udzieleniem konsumentom finansowania (na podstawie udzielonego pełnomocnictwa) w formie leasingu konsumenckiego zwrotnego - skutkującego pobieraniem od konsumentów poza odsetkowych kosztów z tytułu obu ww. tytułów za cały okres finansowania w łącznej kwocie przewyższającej maksymalną wysokość poza odsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego określoną w obowiązującym do dnia 30 czerwca 2021 roku art. 8d ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374. ze zm.) oraz w art. 36a ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2023 r. poz. 1028) w zw. z art. 31zc ww. ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, co stanowi 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 wywołanych nimi sytuacji kryzysowych i stwierdził zaniechanie jej stosowania z dniem 17 czerwca 2021 r.
2. nieprzekazywanie 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 stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 6 ust. 1 i ust. 3 pkt 1 w zw. z ust. 5 i w zw. z art. 4 ust 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz.U. z 2023 r. poz. 845), oraz godzi w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust 1 i ust 2 pkt. 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów i nakazał zaniechania jej stosowania.

Ponadto Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nałożył na EVEREST FINANSE S.A. obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, o których mowa w pkt. 1 i 2 powyżej, w postaci:

- złożenia oświadczenia w terminie nie później niż 14 dni od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów i utrzymywania go na stronie internetowej Everest Finance S.A. przez okres 4 miesięcy od złożenia o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- doręczenia bezpośrednio (za pośrednictwem doradcy klienta), na swój koszt, za pokwitowaniem, w terminie 2 miesięcy od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, każdemu konsumentowi, który zawarł za pośrednictwem EVEREST FINANSE S.A. - w okresie od dnia 15 maja 2020 r. do dnia 16 czerwca 2021 r. - umowę leasingu konsumenckiego, i w dniu uprawomocnienia się decyzji pozostaje (z uwagi na zawartą umowę pożyczki lub umowę leasingu) klientem EVEREST FINANSE S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- opublikowania w mediach społecznościowych, w których obecny jest EVEREST FINANSE S.A., na swój koszt, w terminie 14 dni od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, i utrzymywania przez okres 4 miesięcy, komunikatu o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- doręczenia bezpośrednio (za pośrednictwem doradcy klienta), na swój koszt, za pokwitowaniem, w terminie 2 miesięcy od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, każdemu konsumentowi, który od dnia 16 grudnia 2022 r. zawarł za pośrednictwem EVEREST FINANSE S.A. umowę leasingu konsumenckiego w tym samym dniu co aneks do umowy pożyczki, i w dniu uprawomocnienia się decyzji pozostaje (z uwagi na zawartą umowę pożyczki lub umowę leasingu) klientem EVEREST FINANSE S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Dodatkowo Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów – nałożył na EVEREST FINANSE S.A. karę pieniężną w wysokości:

- ✓ 11 431 490 zł. (słownie: jedenaście milionów czterysta trzydzieści jeden tysięcy czterysta dziewięćdziesiąt złotych), z tytułu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów w pkt.1 powyżej,

- ✓ 3 627 300 zł. (słownie: trzy miliony sześćset dwadzieścia siedem tysięcy trzysta złotych), z tytułu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów określone w pkt. 2 powyżej.

EVEREST FINANSE S.A. nie zgadza się z wydaną przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów decyzją w całości oraz uważa, że dokonana przez Prezesa UOKiK interpretacja stanu faktycznego jest błędna a wykładnia przepisów prawa potraktowana wybiórczo.

Spółka prowadząc działalność gospodarczą respektuje wszelkie przepisy powszechnie obowiązującego prawa i w ocenie Spółki jej działanie nie naruszyło zbiorowych interesów konsumentów. Przedmiotowa decyzja Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów jest nieprawomocna.

Zgodnie z przysługującym Spółce prawem - stosownie do treści art. 81 ust. 1 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów w związku z art. 479(28) § 2 ustawy z 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r. poz. 1805 ze zm.) Spółka wniosła w dniu 3 sierpnia 2023 r. odwołanie do Sądu Okręgowego w Warszawie - Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W powyższym odwołaniu Spółka zarzuciła m.in.:

- a) naruszenie przepisów prawa materialnego,
- b) błędy w ustaleniach stanu faktycznego,
- c) naruszenie przepisów postępowania.

W związku z tym, że Spółka nie zgadza się z decyzją Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, na powyższe kary nie została utworzona rezerwa, a utworzenie rezerwy będzie wynikać z niekorzystnego dla Spółki rozstrzygnięcia sprawy przez Sąd Okręgowy w Warszawie - Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

7. Ustawa antylichwiarska:

17 listopada 2022 r. została ogłoszona ustawa z dnia 6 października 2022 r o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Ustawa weszła w życie po upływie 6 miesięcy od dnia jej ogłoszenia. Uchwalona ustawa wprowadziła m.in. zmiany polegające na:

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

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

8. Ostrzeżenie Komisji Nadzoru Finansowego

Spółka Everest Finance S.A. w dniu 29.02.2024 została wpisana na listę ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego w związku ze złożonym przez UKNF zawiadomieniem o podejrzeniu popełnienia przestępstwa określonego w art.89 ust.1 pkt.1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Zarząd Everest Finance S.A. podkreśla, że nie posiada wiedzy, aby właściwe organy prokuratury wszczęły jakiegokolwiek postępowanie z podejrzeniem popełnienia przestępstwa oraz, żeby członkom organów lub innym pracownikom zostały postawione jakiegokolwiek zarzuty. Jednocześnie Zarząd Everest Finance S.A. podkreśla, że nie prowadzi działalności w obszarze dystrybucji ubezpieczeń, w tym w charakterze agenta ubezpieczeniowego. W świetle informacji upublicznionych przez Komisję, zdarzenia, stanowiące podstawę do publikacji informacji, miały wystąpić w 2019 r. i nie miały one dotyczyć działalności Everest Finance w obszarze udzielania kredytów konsumenckich i w związku z tym nie mogą w jakikolwiek sposób wpływać na bieżącą działalność Spółki.

9. Informacja o wysokości zobowiązań finansowych Everest Finance S.A. zaciągniętych w walucie euro, a także o istniejących i planowanych zabezpieczeniach tych pozycji walutowych

Na dzień 31.12.2023 r. Everest Finance S.A. posiadała zobowiązania finansowe w kwocie 11.972.742,68 EUR.

Dnia 15.12.2023 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 2.500.000,00 EUR, tj. 12.025.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 13.12.2024 r.

10. Korekta błędu podstawowego

W 2023 r. Spółka dokonała korekty błędu podstawowego. W wyniku dokonanej korekty, w 2022 r. koszty wynagrodzeń zostały powiększone o kwotę 5 000 000,00 zł, z jednoczesnym pomniejszeniem kosztów wykazanych w rachunku zysków i strat sporządzonym za okres 01.01-31.12.2023 r.

Poniżej przedstawiamy wpływ dokonanej korekty na dane roku 2022:

BILANS - AKTYWA	31.12.2022 opublikowana	korekty	31.12.2022 po korektach
A. AKTYWA TRWAŁE	155 508 843,74	0,00	155 508 843,74
I. Wartości niematerialne i prawne	34 199 235,63	0,00	34 199 235,63
II. Rzeczowe aktywa trwałe	13 332 800,59	0,00	13 332 800,59
III. Należności długoterminowe	2 059 393,14	0,00	2 059 393,14
IV. Inwestycje długoterminowe	105 697 106,34	0,00	105 697 106,34
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	220 308,04	0,00	220 308,04
B. AKTYWA OBROTOWE	502 583 406,21	0,00	502 583 406,21
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	109 615 934,90	0,00	109 615 934,90
III. Inwestycje krótkoterminowe	391 745 531,62	0,00	391 745 531,62
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 221 939,69	0,00	1 221 939,69
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.12.2022 opublikowana	korekty	31.12.2022 po korektach
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	658 092 249,95	0,00	658 092 249,95

BILANS - PASYWA	31.12.2022 opublikowana	korekty	31.12.2022 po korektach
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	324 614 850,73	-5 000 000,00	319 614 850,73
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 200 000,00	0,00	1 200 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	404 308,65	0,00	404 308,65
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	313 254 443,00	0,00	313 254 443,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	9 816 099,08	-5 000 000,00	4 816 099,08
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-60 000,00	0,00	-60 000,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	333 477 399,22	5 000 000,00	338 477 399,22
I. Rezerwy na zobowiązania	2 597 234,62	5 000 000,00	7 597 234,62
II. Zobowiązania długoterminowe	79 073 690,28	0,00	79 073 690,28
III. Zobowiązania krótkoterminowe	251 806 474,32	0,00	251 806 474,32
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	658 092 249,95	0,00	658 092 249,95

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2022- 31.12.2022 opublikowana	korekty	01.01.2022- 31.12.2022 po korektach
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	409 521 284,29		409 521 284,29
B. Koszty działalności operacyjnej	165 183 612,48	5 000 000,00	170 183 612,48
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	244 337 671,81	-5 000 000,00	239 337 671,81
D. Pozostałe przychody operacyjne	159 593 730,06		159 593 730,06
E. Pozostałe koszty operacyjne	357 193 927,98		357 193 927,98
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	46 737 473,89	-5 000 000,00	41 737 473,89
G. Przychody finansowe	415 349,45		415 349,45
H. Koszty finansowe	37 336 724,26		37 336 724,26
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	9 816 099,08	-5 000 000,00	4 816 099,08
J. Podatek dochodowy bieżący	0,00		0,00
K. Podatek dochodowy odroczony	0,00		0,00
L. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0,00		0,00
M. Zysk (strata) netto (I-J-K-L)	9 816 099,08	-5 000 000,00	4 816 099,08

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu