



GRUPA KAPITAŁOWA
EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA
ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań

**PÓŁROCZNE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.

WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje identyfikujące Jednostkę dominującą

Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Everest Finanse Spółka Akcyjna
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Ulica:	Stary Rynek 88
Miejscowość:	Poznań
Kod pocztowy:	61-772
Poczta:	Poznań
Sąd rejonowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	06.02.2015 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000541824

Spółka została zawiązana w dniu 19.12.2014 r., a następnie w dniu 06.02.2015 r. została wpisana przez Sąd Rejonowy Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000541824.

W okresie 01.01.-30.06.2022 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Everest Finanse Spółka Akcyjna (zwana dalej Jednostką dominującą Everest Finanse) było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończony 30.06.2022 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 30.06.2022 r. przedstawiała się następująco:

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
Everest Finanse Sp. z o. o. sp.k.	Akcjonariusz	104 800 000	99,81%
Śledź Piotr	Akcjonariusz	126 000	0,12%
AH Group Sp. Z o.o.	Akcjonariusz	50 000	0,05%
Hyżyk Elżbieta	Akcjonariusz	12 000	0,01%
Hyżyk Stanisław	Akcjonariusz	12 000	0,01%
RAZEM		105 000 000	100,00%

W okresie 01.01-30.06.2022 r. oraz do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nastąpiły zmiany w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Spółki:

- a. W dniu 27.09.2021 r. na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została podjęta uchwała w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego do kwoty 25 000 000,00 zł.

W dniu 14.12.2021 r. na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została podjęta uchwała w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego do kwoty 105 000 000,00 zł.

Obydwie emisje zostały objęte przez Jednostkę dominującą Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Powyższe uchwały zostały zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym odpowiednio w dniu 12.04.2022 r. oraz 22.04.2022 r. W związku z tym, że rejestracja powyższych zmian w kapitale miała miejsce przed dniem sporządzenia sprawozdania finansowego za 2021 r., skutki obydwu uchwał zostały uwzględnione w pasywach bilansu według stanu na 31.12.2021 r.

- b. Dnia 31.12.2021 r. Pan Artur Hawryluk przeniósł własność posiadanych akcji Spółki na prowadzoną przez siebie działalność pod firmą AH Group Artur Hawryluk. Dnia 29.02.2022 nastąpiło przekształcenie działalności AH Group Artur Hawryluk w jednoosobową spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością pod nazwą AH Group Sp. z o.o.

2. Wykaz jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, których dane objęte są skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

2.1. Everest Capital sp. z o.o.

Pełna nazwa Jednostki zależnej:	Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ulica:	Sikorskiego 6
Miejscowość:	Śrem
Kod pocztowy:	63-100
Poczta:	Śrem
Sąd rejonowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	05.04.2013 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000457017

W okresie 01.01-30.06.2022 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Jednostki zależnej Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (zwana dalej Jednostka zależna Everest Capital) była finansowa działalność usługowa (64.99.Z. - Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych).

Czas trwania Jednostki zależnej Everest Capital nieoznaczony.

W skład Jednostki zależnej Everest Capital nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 30.06.2022 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 100 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy jest firma Everest Finanse Spółka Akcyjna.

2.2. Tempo Finanse Sp. z o.o. w likwidacji

Pełna nazwa Jednostki zależnej:	Tempo Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w likwidacji
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ulica:	Sikorskiego 6
Miejscowość:	Śrem
Kod pocztowy:	63-100
Poczta:	Śrem
Sąd rejonowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	16.02.2004 r.

Numer wpisu do rejestru:

0000194754

W okresie 01.01-30.06.2022 r. Spółka nie prowadziła żadnej działalności gospodarczej. Działania Spółki skupione były na przeprowadzeniu postępowania likwidacyjnego .

Dnia 30.01.2019 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników podjęło uchwałę o rozpoczęciu procesu likwidacji spółki.

W skład Jednostki zależnej Tempo Finanse nie wchodzi wewnątrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończony 30.06.2022 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 377 udziałów o wartości nominalnej 500,00 zł każdy jest firma Everest Finanse Spółka Akcyjna.

3. Informacje na temat kryteriów zastosowanych przez jednostkę dominującą do objęcia skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym jednostek zależnych

- Jednostka dominująca obejmuje skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dane jednostek zależnych metodą konsolidacji pełnej.
- Przy stosowaniu metody konsolidacji pełnej sumuje się kwoty poszczególnych pozycji:
 - 1) bilansów,
 - 2) rachunków zysków i strat,
 - 3) rachunków przepływów pieniężnych, w przypadku sporządzania tego rachunku w sposób określony w § 16 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25.09.2009 r. w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (dalej: Rozporządzenie),
 - 4) zestawień zmian w kapitale własnym, w przypadku sporządzania tego zestawienia w sposób określony w § 17 pkt 2 Rozporządzenia - jednostki dominującej i poszczególnych jednostek zależnych, bez względu na udział jednostki dominującej we własności jednostek zależnych.
- Do zsumowanego sprawozdania Spółek tworzących Grupę Kapitałową, Jednostka dominująca dokonuje korekt oraz wyłączeń konsolidacyjnych dotyczących:
 - wzajemnych należności i zobowiązania oraz innych rozrachunków o podobnym charakterze;
 - przychodów i kosztów operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją;
 - zysków lub strat powstałych w wyniku operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją, zawarte w wartości aktywów podlegających konsolidacji;
 - dywidend naliczonych lub wypłaconych przez jednostki zależne jednostce dominującej i innym jednostkom, objętym konsolidacją.

Z punktu widzenia obowiązujących przepisów (ustawa o rachunkowości), objęcie kontroli przez Jednostkę dominującą nad Jednostkami zależnymi nastąpiło

- w dniu 29.02.2016 r., tj. z chwilą nabycia przedsiębiorstwa od Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., wówczas Everest Finance S.A. stała się jedynym udziałowcem Jednostki zależnej Everest Capital,
- w dniu 31.10.2017 r., tj. w dacie nabycia udziałów Tempo Finance Sp. z o.o. w likwidacji.

Stosownie do obowiązujących przepisów, Jednostka dominująca sporządziła sprawozdanie skonsolidowane w taki sposób, że:

- zsumowała poszczególne pozycje aktywów i zobowiązań ze swojego sprawozdania z aktywami i zobowiązaniami Jednostek zależnych wycenionymi w wartości godziwej na moment objęcia kontroli; z uwagi na ten fakt pożyczki zostały wyrażone w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej; różnica pomiędzy godziwą i księgową wpłynęła na aktywa netto na moment objęcia kontroli, wykorzystywanych do ustalenia wartości firmy i kapitału mniejszości,
- wyłączyła udziały posiadane w Jednostkach zależnych z aktywami netto Jednostek zależnych w części przypadającej na Jednostkę dominującą wyrażonymi w wartości godziwej; różnica pomiędzy wartością udziałów i wartością aktywów netto przypadających na Jednostkę dominującą stanowi wartość firmy,
- zaprezentowała kapitał mniejszości w wartości równej aktywom netto Jednostek zależnych w wartości godziwej na moment objęcia kontroli - w części przypadającej na mniejszość.

Strumienie przychodów, kosztów, zysków, strat oraz wpływów i wydatków, a także zmiany kapitałów, dla Jednostek zależnych ujęte zostały od momentu objęcia kontroli; oznacza to, że w skonsolidowanym sprawozdaniu nie zostały zaprezentowane rachunki zysków i strat jednostek zależnych, ani zasadniczo żadne kapitały Jednostek zależnych, a także przepływy, z wyjątkiem takim, że jako zmniejszenie wydatku na nabycie Jednostki zależnej zostały potraktowane środki pieniężne jakie Jednostki zależne miały na moment objęcia kontroli.

4. Wykaz jednostek innych niż jednostki podporządkowane

Nie dotyczy.

5. Wykaz jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz z podaniem podstawy prawnej oraz uzasadnieniem dokonania wyłączenia

5.1. Informacje identyfikujące jednostki podporządkowane wyłączone ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Pełna nazwa Jednostki zależnej:	Orentano Limited liability company
Forma prawna:	Limited Liability Company
Ulica:	Agiou Nikolaou 41-49
Miejscowość:	Egkomi
Kod pocztowy:	2408

Pocztą:	Egkomi, Cypr
Sąd rejonowy:	Registrar of Companies
Data wpisu do rejestru:	13.05.2022
Numer wpisu do rejestru:	HE 434286

Spółka została zawiązana 10.05.2022 r. Do dnia sporządzenia sprawozdania Spółka nie prowadziła żadnej działalności gospodarczej.

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 30.06.2022 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 20 000 akcji o wartości nominalnej 1,00 EUR każda jest firma Everest Finanse Spółka Akcyjna.

5.2. Podstawa prawna oraz uzasadnienie wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego dokonano na podstawie wprowadzonego na mocy art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości, zapisu w polityce rachunkowości Grupy Kapitałowej: „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 jednostki zależnej, w której 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.”

6. Czas trwania działalności jednostek powiązanych

Czas trwania jednostek powiązanych jest nieograniczony.

Dnia 30.01.2019 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki Tempo Finanse Sp. z o.o. podjęło uchwałę o rozpoczęciu procesu likwidacji spółki.

7. Okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.-30.06.2022 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- ✓ dla skonsolidowanego bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31.12.2021 r. oraz okres obrotowy zakończony 30.06.2021 r.,
- ✓ dla skonsolidowanego rachunku zysków i strat, dla skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za poprzedni rok obrotowy, tj. od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. oraz okres od 01.01.2021 r. do 30.06.2021 r.

8. Sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zawierające dane łączne

Nie dotyczy.

9. Założenie kontynuowania działalności Jednostki dominującej i Jednostek zależnych

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Jednostkę dominującą oraz Jednostki zależne w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzania niniejszej informacji nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie dla kontynuowania przez te spółki działalności za wyjątkiem spółki Tempo Finanse Sp. z o.o., w której dnia 30.01.2019 rozpoczęty został proces likwidacji.

W Ustępie 7 opisane zostały potencjalne skutki inwazji zbrojnej Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. W ocenie Spółki zdarzenie to nie wpłynęło w żaden sposób na prowadzoną przez nią działalność i nie ma wpływu na kontynuację działalności.

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

10. Połączenia spółek w ciągu roku obrotowego

Nie dotyczy.

11. Zasady sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz przyjęte zasady (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Jednostka dominująca przyjęła następujące zasady wyceny poszczególnych składników:

- 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.
- Zdarzenia gospodarcze wykazywane są 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 nie przekraczającej 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.
- Kwalifikacji umów leasingowych dla celów bilansowych odbywa się zgodnie z kryteriami określonymi w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.
- Należności krótkoterminowe z wyłączeniem aktywów finansowych są wycenione w skorygowanej cenie nabycia ustalonej przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej i pomniejszone o ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości; dla należności o krótkim okresie płatności przyjmuje się, że wycena w kwocie wymaganej zapłaty stanowi wystarczające przybliżenie skorygowanej ceny nabycia (SCN).
- Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość należności.
- Udzielone osobom fizycznym pożyczki wykazywane są w bilansie ze wszystkimi wymagalnymi opłatami, które pożyczkobiorca jest zobligowany zapłacić spółce (pożyczkodawcy) w związku z zawarciem umowy pożyczki (np. odsetki, odsetki za opóźnienie, opłata z tytułu obsługi pożyczki w domu). Wycena na dzień bilansowy tychże pożyczek dokonywana jest w oparciu o skorygowaną cenę nabycia (SCN). Spółka tworzy odpisy aktualizujące według następujących zasad:
 - na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik sptacalności poszczególnych kategorii należności (ustalony na bazie danych historycznych),
 - na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągalności tych należności (ustalony na bazie danych historycznych).
- Krótkoterminowe pożyczki i kredyty otrzymane, a także zobowiązania długoterminowe i pozostałe zobowiązania finansowe m.in. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane są na dzień bilansowy w skorygowanej cenie nabycia (SCN).
- Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności (udzielanie pożyczek) jednostka nie prowadzi ewidencji ilościowo-wartościowej zapasów. Materiały biurowe i gospodarcze podlegają zaliczeniu do kosztów w momencie zakupu. Zakupione środki trwałe do dalszej odsprzedaży traktuje się jako towar.
- 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 Jednostka dominująca uznała sytuacje, 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 gotówkowymi, za wyjątkiem tworzenia i rozwiązywania (albo wykorzystywania) odpisów aktualizujących, które są prezentowane w działalności pozostałej operacyjnej.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

12. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości

Nie dotyczy.

13. Przedstawienie stosowanych kryteriów wyłączeń jednostek podporządkowanych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Przyjmuje się, że jedynym kryterium wyłączającym jednostki podporządkowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest spełnienie przesłanek określonych w Polityce rachunkowości Grupy Kapitałowej, wprowadzonych na podstawie art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości.

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY BILANS - AKTYWA

Wyszczególnienie		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
A.	AKTYWA TRWAŁE	142 803 281,31	98 165 795,77	67 880 606,66
I.	Wartości niematerialne i prawne	23 830 557,91	20 995 739,77	17 232 545,55
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	20 594 330,77	14 352 428,21	9 416 260,15
4.	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	3 236 227,14	6 643 311,56	7 816 285,40
5.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
1.	Wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
III.	Rzeczowe aktywa trwałe	12 775 192,70	14 155 200,91	13 053 828,77
1.	Środki trwałe	12 369 831,22	13 843 125,44	12 803 898,53
	a) grunty (w tym prawo użytkow. wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	457 249,49	484 648,05	512 252,03
	c) urządzenia techniczne i maszyny	2 181 589,85	2 656 228,30	2 668 771,74
	d) środki transportu	9 714 668,98	10 682 038,53	9 618 966,65
	e) inne środki trwałe	16 322,90	20 210,56	3 908,11
2.	Środki trwałe w budowie	405 361,48	312 075,47	249 930,24
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
IV.	Należności długoterminowe	544 676,03	611 676,03	5 613 041,80
1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3.	Od pozostałych jednostek	544 676,03	611 676,03	5 613 041,80
V.	Inwestycje długoterminowe	74 353 703,80	53 489 453,64	25 098 806,74
1.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	74 353 703,80	53 489 453,64	25 098 806,74
	a) w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	d) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	e) w pozostałych jednostkach	74 353 703,80	53 489 453,64	25 098 806,74
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	73 396 615,14	52 707 944,33	24 930 273,12
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	957 088,66	781 509,31	168 533,62

Wyszczególnienie		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
VI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	31 299 150,87	8 913 725,42	6 882 383,80
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 299 150,87	8 913 725,42	6 794 884,14
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	87 499,66
B.	AKTYWA OBROTOWE	376 462 305,38	541 701 293,29	449 910 493,14
I.	Zapasy	0,00	0,00	0,00
1.	Materiały	0,00	0,00	0,00
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3.	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4.	Towary	0,00	0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	4 420 754,37	46 119 304,03	10 395 175,95
1.	Należności od jednostek powiązanych	445 077,68	36 400 147,56	5 702 234,32
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	445 077,68	36 400 147,56	5 702 234,32
	- do 12 miesięcy	445 077,68	36 400 147,56	5 702 234,32
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	3 975 676,69	9 719 156,47	4 692 941,63
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 121 941,10	1 723 366,71	1 007 298,45
	- do 12 miesięcy	1 121 941,10	1 723 366,71	1 007 298,45
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	129 028,73	129 474,98	112 686,86
	c) inne	2 724 706,86	7 866 314,78	3 572 956,32
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	370 672 809,24	493 857 805,60	438 656 901,82
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	370 672 809,24	493 857 805,60	438 656 901,82
	a) w jednostkach zależnych i współzależnych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	b) w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	d) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	e) w pozostałych jednostkach	366 094 261,94	485 490 418,37	433 591 786,17
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	365 525 624,60	485 367 500,03	433 585 542,95

Wyszczególnienie		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	568 637,34	122 918,34	6 243,22
	f) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 578 547,30	8 367 387,23	5 065 115,65
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 578 547,30	8 367 387,23	5 065 115,65
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 368 741,77	1 724 183,66	858 415,37
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	0,00	0,00	0,00
1.	Należności niezafakturowane	0,00	0,00	0,00
2.	Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	0,00
C.	NALEŻNE WPLĄTY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00	0,00
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		519 265 586,69	639 867 089,06	517 791 099,80

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworcak
 Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY BILANS - PASywa

Wyszczególnienie		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	114 832 942,08	137 172 576,34	22 695 379,45
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	105 000 000,00	105 000 000,00	5 000 000,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 856 770,43	295 441 905,98	295 204 308,65
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	295 200 000,00	295 200 000,00	295 200 000,00
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	1 305 829,72	1 305 829,72	1 305 829,72
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
	- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
VII.	Różnice kursowe z przeliczenia	0,00	0,00	0,00
VIII	.			
	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-264 990 023,82	-249 632 261,19	-249 394 663,86
IX.	Zysk (strata) netto	-22 339 634,25	-14 942 898,17	-29 420 095,06
X.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00
B.	KAPITAŁ MNIEJSZOŚCI	0,00	0,00	0,00
C.	UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00	0,00
I.	Ujemna wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II.	Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
D.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	404 432 644,61	502 694 512,72	495 095 720,35
I.	Rezerwy na zobowiązania	3 030 167,57	8 093 065,12	2 758 011,46
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	413 034,06	5 385 804,81	60 591,80
2.	Rezerwy na świadczenia pracownicze	2 432 933,51	2 473 060,31	2 395 788,07
	- długoterminowe	117 074,51	95 183,32	79 326,11
	- krótkoterminowe	2 315 859,00	2 377 876,99	2 316 461,96
3.	Pozostałe rezerwy	184 200,00	234 200,00	301 631,59
	- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	184 200,00	234 200,00	301 631,59
II.	Zobowiązania długoterminowe	161 300 827,10	202 277 351,20	276 579 848,48
1.	Wobec jednostek powiązanych	66 407 519,22	65 825 269,30	135 492 087,37
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	94 893 307,88	136 452 081,90	141 087 761,11
	a) kredyty i pożyczki	35 288 629,47	52 409 507,94	42 853 583,77
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	53 131 436,40	76 575 568,74	91 297 245,04
	c) inne zobowiązania finansowe	6 473 242,01	7 467 005,22	6 936 932,30
	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
	e) inne	0,00	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	240 101 649,94	292 324 096,40	215 757 860,41
1.	Wobec jednostek powiązanych	14 858 260,65	24 930 834,27	29 131 584,24
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) inne	14 858 260,65	24 930 834,27	29 131 584,24
	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek	225 243 389,29	267 393 262,13	186 626 276,17
	a) kredyty i pożyczki	136 493 242,97	179 575 448,91	129 876 204,11
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33 006 760,70	40 131 194,76	19 664 392,97
	c) inne zobowiązania finansowe	6 138 146,42	4 977 813,56	5 205 621,41
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 745 827,87	3 405 000,55	4 352 623,07
	- do 12 miesięcy	4 745 827,87	3 405 000,55	4 352 623,07
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	27 676 630,57	22 225 146,16	15 246 159,27
	h) z tytułu wynagrodzeń	2 376 487,13	2 406 986,37	2 594 081,98
	i) inne	14 806 293,63	14 671 671,82	9 687 193,36

Wyszczególnienie		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
4.	Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
	- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	0,00	0,00	0,00
1.	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00	0,00
2.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		519 265 586,69	639 867 089,06	517 791 099,80

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworzak
 Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie		01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2021- 30.06.2021
A.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZ. I ZRÓWN. Z NIMI, w tym:	183 818 502,32	339 093 981,38	125 807 105,88
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	183 818 502,32	339 344 840,93	126 021 469,23
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększ. "+", zmniejsz. "-")	0,00	-250 859,55	-214 363,35
III.	Koszt wytw. produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B.	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	83 685 648,46	174 315 042,58	87 256 971,57
I.	Amortyzacja	4 503 731,02	14 401 249,52	10 579 046,49
II.	Zużycie materiałów i energii	1 836 669,78	3 460 832,69	1 568 592,13
III.	Usługi obce	18 440 929,81	31 462 176,62	15 100 387,85
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	1 820 521,24	16 760 190,81	6 716 339,60
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	42 061 334,44	76 266 446,56	37 995 710,83
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	7 300 531,24	13 522 457,98	6 808 668,68
	- emerytalne	3 037 762,25	5 660 852,71	2 913 922,79
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	7 721 930,93	18 441 688,40	8 488 225,99
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C.	ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	100 132 853,86	164 778 938,80	38 550 134,31
D.	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	128 366 358,58	9 708 803,62	4 638 289,51
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	90 421,26	222 179,37	53 272,70
II.	Dotacje	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	128 275 937,32	9 486 624,25	4 585 016,81
E.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	249 126 923,58	132 213 123,01	60 034 265,35
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	249 126 923,58	132 213 123,01	60 034 265,35
F.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALN. OPERACYJNEJ (C+D-E)	-20 627 711,14	42 274 619,41	-16 845 841,53
G.	PRZYCHODY FINANSOWE	666 575,16	1 515 791,85	2 717 651,15
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	39 276,44	62 542,61	31 265,21
	- od jednostek powiązanych	154 221,92	0,00	0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	621 298,72	896 541,39	166 890,58
V.	Inne	6 000,00	556 707,85	2 519 495,36
H.	KOSZTY FINANSOWE	19 213 272,47	37 044 053,91	14 580 341,90
I.	Odsetki, w tym:	16 942 623,85	36 432 054,61	14 157 558,28
	- dla jednostek powiązanych	2 195 524,92	12 395 797,90	3 911 902,20
	- dla pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne	2 270 648,62	611 999,30	422 783,62
I.	ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2021- 30.06.2021
J.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁ. GOSPODARCZEJ (F+G-H+/-I)	-39 174 408,45	6 746 357,35	-28 708 532,28
K.	ODPIS WARTOŚCI FIRMY	0,00	0,00	0,00
I.	Odpis wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II.	Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
L.	ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	0,00	0,00	0,00
I.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
M.	ZYSK (STRATA) Z UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	0,00	0,00	0,00
N.	ZYSK (STRATA) BRUTTO (J-K+L+/-M)	-39 174 408,45	6 746 357,35	-28 708 532,28
O.	PODATEK DOCHODOWY	-16 834 774,20	21 689 255,52	711 562,78
I.	Część bieżąca	10 523 422,00	17 822 281,00	50 960,00
II.	Część odroczone	-27 358 196,20	3 866 974,52	660 602,78
P.	POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00	0,00
R.	ZYSKI (STRATY) MNIEJSZOŚCI	0,00	0,00	0,00
S.	ZYSK (STRATA) NETTO (N-O-P+/-R)	-22 339 634,25	-14 942 898,17	-29 420 095,06

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE

Wyszczególnienie		01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2021- 30.06.2021
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	115 394 837,31	52 115 474,51	52 115 474,51
	- korekty błędów	21 777 739,02	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	137 172 576,33	52 115 474,51	52 115 474,51
1.	Kapitał podstawowy na początek okresu	105 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00
1.1.	Zmiany kapitału podstawowego	0,00	100 000 000,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	100 000 000,00	0,00
	- wydania udziałów / emisji akcji	0,00	100 000 000,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- umorzenia udziałów / akcji	0,00	0,00	0,00
	- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00	0,00
1.2.	Kapitał podstawowy na koniec okresu	105 000 000,00	105 000 000,00	5 000 000,00
2.	Kapitał zapasowy na początek okresu	295 441 905,98	295 204 308,65	295 204 308,65
2.1.	Zmiany kapitału zapasowego	414 864,45	237 597,33	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	414 864,45	237 597,33	0,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	414 864,45	237 597,33	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
2.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	295 856 770,43	295 441 905,98	295 204 308,65
3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
3.1.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
3.2.	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
3.3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 305 829,72	1 150 815,51	1 150 815,51
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	155 014,21	155 014,21
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	100 155 014,21	155 014,21
	- podział zysku	0,00	155 014,21	155 014,21
	- korekta konsolidacyjna	0,00	0,00	0,00
	- wpłaty na objęcie akcji	0,00	100 000 000,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	100 000 000,00	0,00
	- zwrot dopłat	0,00	0,00	0,00
	- rejestracja podwyższenia kapitału	0,00	100 000 000,00	0,00
	- korekta konsolidacyjna	0,00	0,00	0,00
4.2.	Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	1 305 829,72	1 305 829,72	1 305 829,72
5.	Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
5.1.	Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2021- 30.06.2021
5.2.	Zmiany różnic kursowych z przeliczenia	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenie	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00	0,00
5.3.	Różnice kursowe z przeliczenia na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-286 352 898,39	-249 239 649,65	-249 239 649,65
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	414 864,45	392 611,54	155 014,21
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	414 864,45	392 611,54	155 014,21
6.3.	Zmiany zysku z lat ubiegłych	-414 864,45	-392 611,54	-155 014,21
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
	- korekta konsolidacyjna	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	414 864,45	392 611,54	155 014,21
	- podział zysku	414 864,45	392 611,54	155 014,21
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	286 767 762,84	249 632 261,19	249 394 663,86
	- korekty błędów	-21 777 739,02	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	264 990 023,82	249 632 261,19	249 394 663,86
6.7.	Zmiany straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
	- korekta konsolidacyjna	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- korekta konsolidacyjna	0,00	0,00	0,00
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	264 990 023,82	249 632 261,19	249 394 663,86
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-264 990 023,82	-249 632 261,19	-249 394 663,86
7.	Wynik netto	-22 339 634,25	-14 942 898,17	-29 420 095,06
	a) zysk netto	0,00	0,00	0,00
	b) strata netto	22 339 634,25	14 942 898,17	29 420 095,06
	c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	114 832 942,08	137 172 576,34	22 695 379,45
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	114 832 942,08	137 172 576,34	22 695 379,45

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie		01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2021- 30.06.2021
A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
I.	Zysk (strata) netto	-22 339 634,25	-14 942 898,17	-29 420 095,06
II.	Korekty razem	128 432 526,31	-21 222 330,88	39 046 024,31
1.	Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00	0,00
2.	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
3.	Amortyzacja	4 503 731,02	14 401 249,52	10 579 046,49
4.	Odpisy wartości firmy	0,00	0,00	0,00
5.	Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00
6.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	1 585 117,62	75 626,12	-857 755,25
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	13 238 247,54	29 619 500,49	9 374 479,87
8.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 104 566,81	-647 371,75	2 769 701,76
9.	Zmiana stanu rezerw	-5 062 897,56	5 365 792,67	30 739,01
10.	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu należności	41 558 664,38	-21 976 535,20	8 636 341,83
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-5 984 030,34	36 240 862,89	10 323 017,72
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-21 566 808,43	-1 941 543,47	898 609,56
14.	Inne korekty z działalności operacyjnej	99 055 935,27	-82 359 912,15	-2 708 156,68
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	106 092 892,06	-36 165 229,05	9 625 929,25
B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
I.	Wpływy	3 595 646,21	664 634,15	295 121,93
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 959 290,02	464 634,15	215 121,93
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	136 356,19	200 000,00	80 000,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	136 356,19	200 000,00	80 000,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	97 269,35	200 000,00	80 000,00
	- odsetki	39 086,84	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	1 500 000,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	6 532 598,79	5 950 833,99	3 354 691,56
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 032 598,79	5 300 833,99	2 704 691,56

Wyszczególnienie		01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2021- 30.06.2021
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	650 000,00	650 000,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	0,00	650 000,00	650 000,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	650 000,00	650 000,00
4.	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00	0,00
5.	Inne wydatki inwestycyjne	1 500 000,00	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 936 952,58	-5 286 199,84	-3 059 569,63
C. PRZEPLĄWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
I.	Wpływy	30 693 253,71	209 083 219,21	24 870 094,28
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	100 000 000,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	30 693 253,71	109 083 219,21	24 870 094,28
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	137 638 033,12	166 581 043,95	33 687 979,11
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	93 266 104,78	15 047 320,33	10 453 367,73
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	32 412 200,00	129 683 065,00	10 625 500,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	2 119 615,37	5 402 922,11	3 482 384,68
8.	Odsetki	9 840 112,97	16 447 736,51	9 126 726,70
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-106 944 779,41	42 502 175,26	-8 817 884,83
D.	PRZEPLĄWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-3 788 839,93	1 050 746,37	-2 251 525,21
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-3 788 839,93	1 050 746,37	-2 251 525,21
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	8 367 387,23	7 316 640,86	7 316 640,86
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	4 578 547,30	8 367 387,23	5 065 115,65
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

Justyna Górniak
Z-ca Dyrektora
Finansowego

Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

1. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego jednostki dominującej, z wyodrębnieniem akcji (udziałów) posiadanych przez jednostkę dominującą i inne jednostki powiązane, oraz o liczbie i wartości nominalnej udziałów (akcji), w tym uprzywilejowanych

Na dzień 30.06.2022 r. kapitał zakładowy Jednostki dominującej Everest Finance wynosił 105.000.000,00 zł.

Strukturę własnościową kapitału Jednostki dominującej Everest Finance wg stanu na 30.06.2022 r. przedstawia poniższa tabela.

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
Everest Finance Sp. z o. o. sp.k.	Akcjonariusz	104 800 000,00	99,81%
Śledź Piotr	Akcjonariusz	126 000,00	0,12%
AH Group Sp. z o.o.	Akcjonariusz	50 000,00	0,05%
Hyżyk Elżbieta	Akcjonariusz	12 000,00	0,01%
Hyżyk Stanisław	Akcjonariusz	12 000,00	0,01%
RAZEM		105 000 000,00	100,00%

W okresie 01.01-30.06.2022 r. oraz do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nastąpiły zmiany w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Jednostki dominującej Everest Finance:

- a. W dniu 27.09.2021 r. na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została podjęta uchwała w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego do kwoty 25 000 000,00 zł.
W dniu 14.12.2021 r. na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została podjęta uchwała w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego do kwoty 105 000 000,00 zł.
Obydwie emisje zostały objęte przez Jednostkę dominującą Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
Powyższe uchwały zostały zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym odpowiednio w dniu 12.04.2022 r. oraz 22.04.2022 r. W związku z tym, że rejestracja powyższych zmian w kapitale miała miejsce przed dniem sporządzenia sprawozdania finansowego za 2021 r., skutki obydwu uchwał zostały uwzględnione w pasywach bilansu według stanu na 31.12.2021 r.
- b. Dnia 31.12.2021 r. Pan Artur Hawryluk przeniósł własność posiadanych akcji Spółki na prowadzoną przez siebie działalność pod firmą AH Group Artur Hawryluk. Dnia 29.02.2022 r. nastąpiło przekształcenie działalności AH Group Artur Hawryluk w jednoosobową spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością pod nazwą AH Group Sp. z o.o.

2. Wartość firmy lub ujemna wartość firmy dla każdej jednostki objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym osobno, ze wskazaniem sposobu ich ustalenia oraz wysokości dotychczas dokonanych odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, odpisów z tytułu trwałej utraty wartości oraz korekt z tytułu sprzedaży części udziałów, do których była ona przypisana

Wartość firmy została ustalona jako różnica między ceną nabycia określonej jednostki a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów netto.

Spółka ustaliła wartość firmy w następujący sposób:

Wyszczególnienie	Dzień przejęcia kontroli	
	29.02.2016	31.10.2017
Jednostka zależna	Everest Capital Sp. z o.o.	Tempo Finanse Sp. z o.o. w likwidacji
Cena nabycia	5 000,00	57 380 603,00
Wartość godziwa aktywów netto	1 021 165,72	52 645 437,49
Wartość firmy	-	4 735 165,51
Ujemna wartość firmy	1 016 165,72	-

Wartość firmy została ustalona na dwa momenty:

- dnia 29.02.2016 r. miało miejsce przejęcie kontroli nad Jednostką zależną Everest Capital Sp. z o.o.,
- dnia 31.10.2017 r. Jednostka zależna Everest Finanse S.A. nabyła 100% udziałów w Jednostce zależnej Tempo Finanse Sp. z o.o. w likwidacji.

W 2019 r. wartość firmy została w całości zamortyzowana.

3. Informacje liczbowe wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Everest Finanse S.A. sporządzonym za okres 01.01-30.06.2022 r. została ujęta korekta błędu podstawowego. W wyniku dokonanej korekty, w 2021 przychody ze sprzedaży zostały powiększone o kwotę 26 886 097,56 zł, z jednoczesnym pomniejszeniem przychodów wykazanych w rachunku zysków i strat sporządzonym za okres 01.01-30.06.2022 r. Korekta wynika z błędnego przypisania przychodów do okresu, którego te przychody dotyczyły.

Powyższa korekta została ujęta w księgach Jednostki dominującej w 2022 r., natomiast dane bilansu za rok 2021 zostały doprowadzone do porównywalności.

Poniżej przedstawiamy wpływ dokonanej korekty na dane roku 2021:

Wyszczególnienie	31.12.2021 zatwierdzony	Korekta	31.12.2021 po korekcie
Aktywa trwałe	98 165 795,77	0,00	98 165 795,77
Aktywa obrotowe	514 815 195,73	26 886 097,56	541 701 293,29
Portfel pożyczek pieniężnych, w tym:	537 576 757,06	0,00	537 576 757,06
- długoterminowe	52 209 257,03	0,00	52 209 257,03
- krótkoterminowe	485 367 500,03	0,00	485 367 500,03
Kapitał własny	115 394 837,31	21 777 739,03	137 172 576,34
Rezerwy na zobowiązania	2 984 706,58	5 108 358,54	8 093 065,12
Zobowiązania długoterminowe	202 277 351,20	0,00	202 277 351,20

Wyszczególnienie	31.12.2021 zatwierdzony	Korekta	31.12.2021 po korekcie
Zobowiązania krótkoterminowe	292 324 096,41	0,00	292 324 096,41
Suma bilansowa	612 980 991,50	26 886 097,56	639 867 089,06

Wyszczególnienie	01.01.2021- 31.12.2021 zatwierdzony	Korekta	01.01.2021- 31.12.2021 po korekcie
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	312 207 883,82	26 886 097,56	339 093 981,38
Koszty działalności operacyjnej	174 315 042,58	0,00	174 315 042,58
Zysk (strata) ze sprzedaży	137 892 841,24	26 886 097,56	164 778 938,80
Pozostałe przychody operacyjne	9 708 803,62	0,00	9 708 803,62
Pozostałe koszty operacyjne	132 213 123,01	0,00	132 213 123,01
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	15 388 521,85	26 886 097,56	42 274 619,41
Przychody finansowe	1 515 791,85	0,00	1 515 791,85
Koszty finansowe	37 044 053,92	-0,01	37 044 053,91
Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-20 139 740,22	26 886 097,57	6 746 357,35
Odpis wartości firmy	0,00	0,00	0,00
Odpis ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	-20 139 740,22	26 886 097,57	6 746 357,35
Podatek dochodowy	16 580 896,98	5 108 358,54	21 689 255,52
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) mniejszości	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	-36 720 637,20	21 777 739,03	-14 942 898,17

4. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a nie uwzględnione w tym sprawozdaniu

- a) W 2022 r. do dnia podpisania sprawozdania finansowego Jednostka dominująca Everest Finanse udzieliła pożyczki podmiotom gospodarczym w łącznej kwocie 1 500 000,00 zł oraz zaciągnęła pożyczki od podmiotów gospodarczych i osób fizycznych w łącznej kwocie 14 400 000,00 zł.
- b) W dniu 18.07.2022 r. Jednostka dominująca zawarła z pełnomocnikiem VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 21,8 mln zł.
- c) W dniu 18.08.2022 r. Jednostka dominująca zawarła z pełnomocnikiem VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 32,6 mln zł.
- d) W dniu 05.09.2022 r. Jednostka dominująca zawarła z pełnomocnikiem VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 12,7 mln zł.

5. Informacje o istotnych zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Nie dotyczy.

6. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych wartości niematerialnych i prawnych:

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-30.06.2022							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	233 878 609,47	6 643 311,56	0,00	268 587 966,97
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	10 559 563,53	5 234 528,71	0,00	15 794 092,24
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	91 993,73	5 234 528,71	0,00	5 326 522,44
2.2.	- inne	0,00	0,00	10 467 569,80	0,00	0,00	10 467 569,80
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	2 136 842,54	8 641 613,13	0,00	10 778 455,67
3.1.	- inne	0,00	0,00	0,00	8 641 613,13	0,00	8 641 613,13
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	2 136 842,54	0,00	0,00	2 136 842,54
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	242 301 330,46	3 236 227,14	0,00	273 603 603,54
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	219 526 181,26	0,00	0,00	247 592 227,20
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	2 358 888,58	0,00	0,00	2 358 888,58
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	0,00	2 358 888,58	0,00	0,00	2 358 888,58
6.2.	- odpisy aktualiz. z tyt. utraty wartości (utworzenie)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	178 070,15	0,00	0,00	178 070,15
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00	178 070,15	0,00	0,00	178 070,15
7.2.	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	221 706 999,69	0,00	0,00	249 773 045,63
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	0,00	14 352 428,21	6 643 311,56	0,00	20 995 739,77
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	0,00	20 594 330,77	3 236 227,14	0,00	23 830 557,91

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-31.12.2021							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	220 321 031,10	13 215 449,71	0,00	261 602 526,75
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	13 557 578,37	8 969 422,37	0,00	22 527 000,74
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	0,00	8 969 422,37	0,00	8 969 422,37

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-31.12.2021							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
2.2.	- inne	0,00	0,00	13 557 578,37	0,00	0,00	13 557 578,37
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	0,00	15 541 560,52	0,00	15 541 560,52
3.1.	- inne	0,00	0,00	0,00	1 983 982,15	0,00	1 983 982,15
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	13 557 578,37	0,00	13 557 578,37
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	233 878 609,47	6 643 311,56	0,00	268 587 966,97
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	27 130 510,94	209 918 182,02	0,00	0,00	237 048 692,96
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	935 535,00	9 607 999,24	0,00	0,00	10 543 534,24
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	935 535,00	9 607 999,24	0,00	0,00	10 543 534,24
6.2.	- odpisy aktualiz. z tyt. utraty wartości (utworzenie)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.2.	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	219 526 181,26	0,00	0,00	247 592 227,20
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	935 535,00	10 402 849,08	13 215 449,71	0,00	24 553 833,79
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	0,00	14 352 428,21	6 643 311,56	0,00	20 995 739,77

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-30.06.2021							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	220 321 031,10	13 215 449,71	0,00	261 602 526,75
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	6 905 921,05	3 487 059,57	0,00	10 392 980,62
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	6 324,67	3 487 059,57	0,00	3 493 384,24
2.2.	- przyjęcie WNiP w realizacji	0,00	0,00	6 899 596,38	0,00	0,00	6 899 596,38
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.4.	- odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	0,00	8 886 223,88	0,00	8 886 223,88
3.1.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 917 039,88	0,00	1 917 039,88
3.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- przyjęcie WNiP w realizacji	0,00	0,00	0,00	6 969 184,00	0,00	6 969 184,00
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	227 226 952,15	7 816 285,40	0,00	263 109 283,49
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	27 130 510,94	209 918 182,02	0,00	0,00	237 048 692,96
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	935 535,00	7 892 509,98	0,00	0,00	8 828 044,98
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	935 535,00	7 892 509,98	0,00	0,00	8 828 044,98
6.2.	- odpisy aktualiz. z tyt. utraty wartości (utworzenie)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-30.06.2021							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.2.	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	217 810 692,00	0,00	0,00	245 876 737,94
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	935 535,00	10 402 849,08	13 215 449,71	0,00	24 553 833,79
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	0,00	9 416 260,15	7 816 285,40	0,00	17 232 545,55

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych:

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-30.06.2022							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	1 173 718,82	5 714 023,73	17 959 454,90	1 521 054,43	26 368 251,88
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	3 091,97	85 337,11	603 134,60	23 316,91	714 880,59
2.1.	- nabycie	0,00	728,17	35 343,85	0,00	23 316,91	59 388,93
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	603 134,60	0,00	603 134,60
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	2 363,80	49 993,26	0,00	0,00	52 357,06
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	521 247,96	382 339,33	2 685,24	906 272,53
3.1.	- likwidacja	0,00	0,00	521 247,96	0,00	2 685,24	523 933,20
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	382 339,33	0,00	382 339,33
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 176 810,79	5 278 112,88	18 180 250,17	1 541 686,10	26 176 859,94
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	689 070,77	3 057 795,43	7 277 416,37	1 500 843,87	12 525 126,44
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	30 490,53	559 555,28	1 527 592,06	27 204,57	2 144 842,44
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	30 490,53	559 555,28	1 527 592,06	27 204,57	2 144 842,44
6.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	520 827,68	339 427,24	2 685,24	862 940,16
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00	520 827,68	0,00	2 685,24	523 512,92
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	339 427,24	0,00	339 427,24
7.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.4.	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	719 561,30	3 096 523,03	8 465 581,19	1 525 363,20	13 807 028,72

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-30.06.2022							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	484 648,05	2 656 228,30	10 682 038,53	20 210,56	13 843 125,44
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	457 249,49	2 181 589,85	9 714 668,98	16 322,90	12 369 831,22

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-31.12.2021							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	1 123 011,64	5 360 583,69	17 673 343,19	1 434 157,35	25 591 095,87
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	71 139,40	2 849 865,57	4 666 706,23	90 017,07	7 677 728,27
2.1.	- nabycie	0,00	4 353,90	159 681,57	0,00	90 017,07	254 052,54
2.2.	- inne	0,00	0,00	2 690 184,00	4 666 706,23	0,00	7 356 890,23
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	66 785,50	0,00	0,00	0,00	66 785,50
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	20 432,22	2 496 425,53	4 380 594,52	3 119,99	6 900 572,26
3.1.	- likwidacja	0,00	20 432,22	2 496 425,53	2 806 132,61	3 119,99	5 326 110,35
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 574 461,91	0,00	1 574 461,91
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 173 718,82	5 714 023,73	17 959 454,90	1 521 054,43	26 368 251,88
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	647 144,45	4 846 642,53	7 263 498,66	1 428 796,22	14 186 081,86
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	60 258,88	707 578,43	3 014 710,33	75 167,64	3 857 715,28
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	60 258,88	707 578,43	3 014 710,33	75 167,64	3 857 715,28
6.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	18 332,56	2 496 425,53	3 000 792,62	3 119,99	5 518 670,70
7.1.	- likwidacja	0,00	18 332,56	2 496 425,53	1 668 785,49	3 119,99	4 186 663,57
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 332 007,13	0,00	1 332 007,13
7.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.4.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	689 070,77	3 057 795,43	7 277 416,37	1 500 843,87	12 525 126,44
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	475 867,19	513 941,16	10 409 844,53	5 361,13	11 405 014,01
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	484 648,05	2 656 228,30	10 682 038,53	20 210,56	13 843 125,44

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-30.06.2021							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	1 123 011,64	5 360 583,69	17 673 343,19	1 434 157,35	25 591 095,87
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	67 510,73	2 328 321,54	1 389 248,78	21 993,20	3 807 074,25
2.1.	- nabycie	0,00	725,23	29 616,54	0,00	21 993,20	52 334,97
2.2.	- inne	0,00	0,00	2 298 705,00	1 389 248,78	0,00	3 687 953,78
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	66 785,50	0,00	0,00	0,00	66 785,50
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	20 432,22	0,00	1 788 097,67	2 980,99	1 811 510,88
3.1.	- likwidacja	0,00	20 432,22	0,00	1 108 863,73	2 980,99	1 132 276,94
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	679 233,94	0,00	679 233,94
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 170 090,15	7 688 905,23	17 274 494,30	1 453 169,56	27 586 659,24
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	647 144,45	4 846 642,53	7 263 498,66	1 428 796,22	14 186 081,86
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	29 026,23	173 490,96	1 525 038,10	23 446,22	1 751 001,51
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	29 026,23	173 490,96	1 525 038,10	23 446,22	1 751 001,51
6.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	18 332,56	0,00	1 133 009,11	2 980,99	1 154 322,66
7.1.	- likwidacja	0,00	18 332,56	0,00	645 624,40	2 980,99	666 937,95
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	487 384,71	0,00	487 384,71
7.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.4.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	657 838,12	5 020 133,49	7 655 527,65	1 449 261,45	14 782 760,71
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	475 867,19	513 941,16	10 409 844,53	5 361,13	11 405 014,01
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	512 252,03	2 668 771,74	9 618 966,65	3 908,11	12 803 898,53

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych inwestycji długoterminowych:

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01.-30.06.2022								
Lp	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	w jednostkach powiązanych	Aktywa finansowe		Inne inwestycje długoterminowe	Razem
					w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	w pozostałych jednostkach		
1.	Wartość bilansowa na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	53 489 453,64	0,00	53 489 453,64
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	73 572 194,49	0,00	73 572 194,49
2.1.	- nabycie / udzielenie pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	73 396 615,14	0,00	73 396 615,14

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01.-30.06.2022								
Lp	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Aktywa finansowe			Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				w jednostkach powiązanych	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	w pozostałych jednostkach		
2.2.	- wycena instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	175 579,35	0,00	175 579,35
3.	Zmniejszenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	52 707 944,33	0,00	52 707 944,33
3.1.	- wykup / spłata pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	52 707 944,33	0,00	52 707 944,33
3.2.	- odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- likwidacja spółki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość bilansowa na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	74 353 703,80	0,00	74 353 703,80

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01.-31.12.2021								
Lp	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Aktywa finansowe			Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				w jednostkach powiązanych	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	w pozostałych jednostkach		
1.	Wartość bilansowa na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	42 147 466,07	0,00	42 147 466,07
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	53 489 453,64	0,00	53 489 453,64
2.1.	- nabycie / udzielenie pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	52 707 944,33	0,00	52 707 944,33
2.2.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- wycena instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	781 509,31	0,00	781 509,31
3.	Zmniejszenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	42 147 466,07	0,00	42 147 466,07
3.1.	- wykup / spłata pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	42 147 466,07	0,00	42 147 466,07
3.2.	- odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- likwidacja spółki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość bilansowa na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	53 489 453,64	0,00	53 489 453,64

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01.-30.06.2021								
Lp	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Aktywa finansowe			Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				w jednostkach powiązanych	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	w pozostałych jednostkach		
1.	Wartość bilansowa na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	42 147 466,07	0,00	42 147 466,07
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	25 098 806,74	0,00	25 081 123,84
2.1.	- nabycie / udzielenie pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	25 098 806,74	0,00	25 098 806,74
2.2.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- wycena instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	42 147 466,07	0,00	42 147 466,07
3.1.	- wykup / spłata pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	42 147 466,07	0,00	42 147 466,07
3.2.	- odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- likwidacja spółki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość bilansowa na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	25 098 806,74	0,00	25 098 806,74

7. Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartości aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych

W latach 2021 - 2022 Jednostki z grupy nie tworzyły odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych.

8. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych wraz z wyjaśnieniem okresu ich odpisywania

Nie dotyczy.

9. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto przez jednostki powiązane

Nie dotyczy.

10. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostki powiązane środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Na dzień bilansowy 2021 i 2022 r. Jednostka dominująca oraz Jednostki zależne nie były w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane z wyjątkiem wszystkich lokali, w których znajdują się oddziały oraz centrala i siedziby tych jednostek. Rozporządzanie lokalami następuje na podstawie umów najmu.

11. Liczbę lub wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw jakie przysługują

Nie dotyczy.

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

Stan wraz ze zmianami rezerw na zobowiązania w poszczególnych okresach przedstawiają poniższe tabele.

a. Zmiany stanu rezerw na świadczenia pracownicze:

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01-30.06.2022						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	95 183,32	0,00	2 377 876,99	0,00	2 473 060,31
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	21 891,19	0,00	0,00	0,00	21 891,19
2.1.	- aktualizacja wartości	21 891,19			0,00	21 891,19
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	62 017,99	0,00	62 017,99
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	62 017,99	0,00	62 017,99
3.2.	- rezerwy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	117 074,51	0,00	2 315 859,00	0,00	2 432 933,51
4.1.	- długoterminowa	117 074,51	0,00	0,00	0,00	117 074,51
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	2 315 859,00	0,00	2 315 859,00

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01-31.12.2021						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	45 374,24	0	2 356 982,21	0	2 402 356,45
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	49 809,08	0,00	616 787,64	0,00	70 703,86
2.1.	- aktualizacja wartości	49 809,08	0,00	616 787,64	0,00	70 703,86
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	595 892,86	0,00	0,00
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	595 892,86	0,00	0,00
3.2.	- rezerwy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	95 183,32	0,00	2 377 876,99	0,00	2 473 060,31
4.1.	- długoterminowa	95 183,32	0,00	0,00	0,00	95 183,32
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	2 377 876,99	0,00	2 377 876,99

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01-30.06.2021						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	45 374,24	0,00	2 356 982,21	0,00	2 402 356,45
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	33 951,87	0,00	0,00	0,00	33 951,87
2.1.	- aktualizacja wartości	33 951,87	0,00	0,00	0,00	33 951,87
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	40 520,25	0,00	40 520,25
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	40 520,25	0,00	40 520,25
3.2.	- rezerwy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	79 326,11	0,00	2 316 461,96	0,00	2 395 788,07
4.1.	- długoterminowa	79 326,11	0,00	0,00	0,00	79 326,11
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	2 316 461,96	0,00	2 316 461,96

b. Zmiany stanu pozostałych rezerw:

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01-30.06.2022						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		skutki toczących się postępowań sądowych	straty	naprawy gwarancyjne	inne	
			z transakcji gospodarczych w toku			
1.	Stan rezerw na początek okresu	184 200,00	0,00	0,00	50 000,00	234 200,00
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	50 000,00	50 000,00
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	50 000,00	50 000,00
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	184 200,00	0,00	0,00	0,00	184 200,00
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	184 200,00	0,00	0,00	0,00	184 200,00

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01-31.12.2021						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		skutki toczących się postępowań sądowych	straty z transakcji gospodarczych w toku	naprawy gwarancyjne	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	108 634,59	0	0	210 738,00	319 372,59
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	184 200,00	0,00	0,00	50 000,00	234 200,00
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	184 200,00	0,00	0,00	50 000,00	234 200,00
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	108 634,59	0,00	0,00	210 738,00	319 372,59
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	108 634,59	0,00	0,00	210 738,00	319 372,59
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	184 200,00	0,00	0,00	50 000,00	234 200,00
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	184 200,00	0,00	0,00	50 000,00	234 200,00

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01-30.06.2021						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		skutki toczących się postępowań sądowych	straty z transakcji gospodarczych w toku	naprawy gwarancyjne	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	108 634,59	0,00	0,00	210 738,00	319 372,59
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	17 741,00	17 741,00
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	17 741,00	17 741,00
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	108 634,59	0,00	0,00	192 997,00	301 631,59
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	108 634,59	0,00	0,00	192 997,00	301 631,59

13. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanu na koniec roku obrotowego

WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH										
Lp	Wyszczególnienie	30.06.2022			31.12.2021			30.06.2021		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności
1.	Należności od jednostek powiązanych	445 077,68	0,00	445 077,68	36 400 147,56	0,00	36 400 147,56	5 702 234,32	0,00	5 702 234,32
1.1.	- z tytułu dostaw i usług	445 077,68	0,00	445 077,68	36 400 147,56	0	36 400 147,56	5 702 234,32	0,00	5 702 234,32
1.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	4 115 451,74	139 775,05	3 975 676,69	9 882 632,35	163 475,88	9 719 156,47	4 748 480,91	156 939,28	4 692 941,63
3.1.	- z tytułu dostaw i usług	1 121 941,10	0,00	1 121 941,10	1 724 002,69	635,98	1 723 366,71	1 007 934,43	635,98	1 007 298,45
3.2.	- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrow.	129 028,73	0,00	129 028,73	129 474,98	0	129 474,98	11 286,86	0,00	112 686,86
3.3.	- inne	2 864 481,91	139 775,05	2 724 706,86	8 029 154,68	162 839,90	7 866 314,78	3 729 259,62	156 303,30	3 572 956,32
3.4.	- dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		4 560 529,42	139 775,05	4 420 754,37	46 282 779,91	163 475,88	46 119 304,03	10 450 715,23	156 939,28	10 395 175,95

Dodatkowo, Grupa Kapitałowa utworzyła odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek pieniężnych w następującej wysokości

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2022	01.01.- 31.12.2021	01.01.- 30.06.2021
Stan na początek okresu	413 107 687,25	312 294 911,88	312 294 911,88
Zwiększenia	50 915 219,71	100 812 775,37	41 385 597,58
Zmniejszenia	391 423 374,62	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	72 599 532,34	413 107 687,25	358 966 363,04

Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości Grupa Kapitałowa tworzy odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek gotówkowych według następujących zasad:

- na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności (ustalony na bazie danych historycznych),
- na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągalności tych należności (ustalony na bazie danych historycznych).

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

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

Na dzień 30.06.2022 r. Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w kwocie 351 797 237,84 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY wg stanu na 30.06.2022						
Lp	Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
		do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
1.	Wobec jednostek powiązanych	14 858 260,65	51 097 919,22	15 309 600,00	0,00	81 265 779,87
1.1.	- kredyty i pożyczki	0,00	51 097 919,22	0,00	0,00	51 097 919,22
1.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	15 309 600,00	0,00	15 309 600,00
1.3.	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5.	- inne	14 858 260,65	0,00	0,00	0,00	14 858 260,65
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	175 638 150,09	92 221 330,22	2 671 977,66	0,00	270 531 457,97
3.1.	- kredyty i pożyczki	136 493 242,97	32 688 629,47	2 600 000,00	0,00	171 781 872,44
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33 006 760,70	53 131 436,40	0,00	0,00	86 138 197,10
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	6 138 146,42	6 401 264,35	71 977,66	0,00	12 611 388,43
3.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.5.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	190 496 410,74	143 319 249,44	17 981 577,66	0,00	351 797 237,84

Na dzień 31.12.2021 r. Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w kwocie 451 892 642,70 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPLATY wg stanu na 31.12.2021						
Lp	Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
		do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
1.	Wobec jednostek powiązanych	24 930 834,27	15 376 600,00	50 448 669,30	0,00	90 756 103,57
1.1.	- kredyty i pożyczki	0,00	0,00	50 448 669,30	0,00	50 448 669,30
1.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	15 376 600,00	0,00	0,00	15 376 600,00
1.3.	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5.	- inne	24 930 834,27	0,00	0,00	0,00	24 930 834,27
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	224 684 457,23	136 452 081,90	0,00	0,00	361 136 539,13
3.1.	- kredyty i pożyczki	179 575 448,91	52 409 507,94	0,00	0,00	231 984 956,85
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	40 131 194,76	76 575 568,74	0,00	0,00	116 706 763,50
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	4 977 813,56	7 467 005,22	0,00	0,00	12 444 818,78
3.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.5.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	249 615 291,50	151 828 681,90	50 448 669,30	0,00	451 892 642,70

Na dzień 30.06.2021 r. Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w kwocie 460 457 651,21 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPLATY wg stanu na 30.06.2021						
Lp	Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
		do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
1.	Wobec jednostek powiązanych	25 140 540,43	29 198 584,24	110 284 546,94	0,00	164 623 671,61
1.1.	- kredyty i pożyczki	0,00	0,00	48 913 858,50	0,00	48 913 858,50
1.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20 000 000,00	20 000 000,00	61 370 688,44	0,00	101 370 688,44
1.3.	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5.	- inne	5 140 540,43	9 198 584,24	0,00	0,00	14 339 124,67
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	154 746 218,49	141 087 761,11	0,00	0,00	295 833 979,60
3.1.	- kredyty i pożyczki	129 876 204,11	42 853 583,77	0,00	0,00	172 729 787,88
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 664 392,97	91 297 245,04	0,00	0,00	110 961 638,01
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	5 205 621,41	6 936 932,30	0,00	0,00	12 142 553,71
3.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.5.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	179 886 758,92	170 286 345,35	110 284 546,94	0,00	460 457 651,21

15. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostek powiązanych ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń

Grupa kapitałowa na dzień 30.06.2022 r. nie posiada żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Grupy.

Jednostka dominująca posiada natomiast zastawy rejestrowe ustanowione na jej wierzytelnościach z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. Dnia 17.06.2021 r. Spółka podpisała Aneks do Umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zmieniono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna i w jego skład wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 31 rokiem życia. Dnia 27.10.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 19 lat; w związku ze spłatą obligacji serii K dnia 5.03.2022 oraz otrzymaniem zgody Zastawnika na wykreślenie zastawu w/w zastaw został zwolniony;
- b) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia. Dnia 17.09.2021 r. Spółka podpisała aneks do umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczenie zostało ograniczone do niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych pożyczkobiorcom pomiędzy 20 a 27 rokiem życia; w związku ze spłatą obligacji serii L w dniu 15.03.2022 i otrzymaniu Oświadczenia Zastawnika o wygaśnięciu wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym, powyższy zastaw został wykreślony;
- c) z tytułu zaciągniętego kredytu od Santander Bank Polska S.A. dnia 30.08.2018 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia, dnia 02.12.2019 r. zastaw ten został rozszerzony o kategorię wiekową 73 lata. Ponadto dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 37 - 43, 49 - 52 oraz 73 lata. Ponadto dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 37 - 43, 49 - 52 oraz 73 lata;
- d) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz posiadające 59 lat; w związku ze spłatą obligacji serii M dnia 15.03.2022 r. i otrzymaniu zgody Zastawnika na wykreślenie, w/w zastaw został zwolniony;

- e) z tytułu dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. w dniu 21.08.2019 r. emisji obligacji serii E ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynikało z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą była Spółka. Dnia 15.06.2021 r. Jednostka dominująca Everest Finance podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały objęte również pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 73 lat. W dniu 22.02.2022 r. zastawy rejestrowe na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 52 rokiem życia oraz w wieku 73 lat zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów;
- f) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 75 lat, 71 lat oraz 74 lata;
- g) z tytułu zaciągniętego kredytu od Santander Bank Polska S.A. dnia 14.07.2020 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 53, 58 oraz 72 lata. Dodatkowo dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego udzielonego osobom fizycznym w grupach wiekowych: 53 - 59 oraz 72 i 75 lat. W związku ze spłatą kredytu dnia 02.03.2022 r. zastaw został wykreślony;
- h) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, 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 dniu 24.02.2022 r. zastawy rejestrowe zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 17.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, który wiek wynosi 26-28 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione;

- i) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 16.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, który wiek wynosi 19-25 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione, dnia 14 września 2022 roku zastaw został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat;
- j) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi 66 do 70 lat. W dniu 31.01.2022 r. zastaw rejestrowy na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia został zwolniony na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawu;
- k) z tytułu zaciągniętego kredytu Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą dnia 08.12.2020 r. 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 60 - 62 lata;
- W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 08.12.2020 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance Spółka Akcyjna;
- l) dnia 28.06.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 44, 45 lat oraz od 60 do 62 lata. W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 28.06.2021 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.;

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

Jednostka dominująca jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 30.06.2022 r. wynosiło 12 611 388,43 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciągnięte przez Jednostkę dominującą pożyczki od Santander Leasing S.A. Na dzień 30.06.2022 r. saldo tych pożyczek wynosiło 3 113 707,04 zł.

Na dzień 30.06.2022 r. Jednostka dominująca i Jednostka zależna Everest Capital nie posiadały zobowiązań zabezpieczonych na swoim majątku.

16. Łączna kwota zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez jednostki powiązane i stowarzyszone gwarancji i poręczeń, także wekslowych

16.1. Poręczenia udzielone przez Jednostkę dominującą:

- 16.1.1. w dniu 11.12.2017 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. ograniczyło kwotę do której zostało udzielone poręczenie do 37.004.000,00 zł poręczenie zostało wydłużone do 30.06.2024 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.;
- 16.1.2. w dniu 12.03.2018 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000,00

- zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 43.496.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2024 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.;
- 16.1.3. w dniu 07.02.2019 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zastało do 14.08.2023 r.; obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.;
- 16.1.4. w dniu 21.08.2019 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10.000.000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15.000.000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2021 został podpisany aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 30.06.2026 r.;
- 16.1.5. w dniu 13.02.2020 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej 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 zastało do 28.02.2025 r.;
- 16.1.6. w dniu 21.09.2020 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej 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 zastało do 30.09.2025 r.;
- 16.1.7. w dniu 27.10.2020 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej 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 zastało do 31.03.2026 r.;

- 16.1.8. w dniu 27.10.2020 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej 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.;
- 16.1.9. w dniu 15.10.2021 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej 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.
- 16.2. Poręczenia udzielone przez Jednostkę powiązaną Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k.:
- 16.2.1. W dniu 11.12.2017 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55 000 000 zł (55 000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82 500 000 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Sp. z.o.o. sp.k. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. ograniczyło kwotę poręczenia do 37.004.000,00 zł i wydłużyło poręczenie do 30.06.2024 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.;
- 16.2.2. W dniu 12.03.2018 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50 000 000 zł (50 000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75 000 000 zł i udzielone zastało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Sp. z.o.o. sp.k na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 43.496.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.09.2024 r. Obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.;
- 16.2.3. W dniu 07.02.2019 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5 000 000 zł (5 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22 500 000 zł

i udzielone zastało do 14.08.2023 r. Obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.;

- 16.2.4. dodatkowo, dnia 21.08.2019 r. Jednostka Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15 000 000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r.;
- 16.2.5. w dnia 13.02.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. 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 zastało do 28.02.2025 r.;
- 16.2.6. w dniu 21.09.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.;
- 16.2.7. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zastało do 31.03.2026 r.;
- 16.2.8. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.;
- 16.2.9. w dniu 8.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami weksłowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków;

- 16.2.10. w dniu 23.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 37.500.000,00 zł do dnia 30.06.2027 r.;
- 16.2.11. 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.;
- 16.2.12. 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 weksłowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków;
- 16.2.13. w dniu 15.10.2021 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r.;
- 16.2.14. 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 weksłowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków;
- 16.2.15. 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 weksłowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków.

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

Struktura czynnych rozliczeń międzyokresowych przedstawia się następująco:

SPECYFIKACJA ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH CZYNNYCH na dzień							
Lp	Wyszczególnienie	30.06.2022		31.12.2021		30.06.2021	
		długotermino we	krótkotermino we	długotermino we	krótkotermino we	długotermino we	krótkotermino we
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 299 150,87	0,00	8 913 725,42	0,00	6 794 884,14	0,00
2.	Ubezpieczenia	0,00	418 131,33	0,00	265 620,57	0,00	402 472,64
3.	Czynsze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Licencje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Banery	0,00	807,94	0,00	641,76	0,00	310,00
6.	Usługi reklamowe	0,00	103 870,44	0,00	79 690,68	0,00	35 250,23
7.	Usługi informatyczne	0,00	137 765,02	0,00	299 271,85	312,34	120 946,13
8.	Pozostałe	0,00	708 167,04	0,00	1 078 958,80	87 187,32	299 436,37
Razem		31 299 150,87	1 368 741,77	8 913 725,42	1 724 183,66	6 882 383,80	858 415,37

Saldo biernych rozliczeń międzyokresowych i przychodów przyszłych okresów na dzień 30.06.2022 r. oraz analogiczny na dzień 31.12.2021 r. i 30.06.2021 r. wynosiło 0,00 zł.

18. Składniki aktywów i pasywów wykazywanych w więcej niż jednej pozycji bilansu

Wyszczególnienie	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Wycena instrumentów finansowych	1 525 726,00	904 427,65	174 776,84
Inne długoterminowe aktywa finansowe krótkoterminowe	568 637,34	122 918,34	6 243,22
Inne długoterminowe aktywa finansowe długoterminowe	957 088,66	781 509,31	168 533,62
Pożyczki pieniężne	438 520 821,79	537 576 757,06	457 925 001,59
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	72 995 197,19	52 209 257,03	24 930 273,12
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	365 525 624,60	485 367 500,03	433 585 542,95
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 368 741,77	1 724 183,66	945 915,03
Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	0,00	0,00	87 499,66
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 368 741,77	1 724 183,66	858 415,37
Pożyczki zaciągnięte	162 773 382,21	188 214 098,49	156 320 555,73
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	51 097 919,22	50 448 669,30	52 971 902,31
Kredyty i pożyczki długoterminowe	27 288 629,47	33 409 507,94	34 453 583,77
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	84 386 833,52	104 355 921,25	68 895 069,65
Kredyty bankowe	60 106 409,45	94 219 527,66	69 381 134,46
Kredyty i pożyczki długoterminowe	8 000 000,00	19 000 000,00	8 400 000,00
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	52 106 409,45	75 219 527,66	60 981 134,46
Wyemitowane obligacje	101 447 797,10	132 016 363,50	217 472 866,88
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	15 309 600,00	15 309 600,00	86 511 228,87
Długoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	53 131 436,40	76 575 568,74	91 297 245,04
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	20 000 000,00
Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33 006 760,70	40 131 194,76	19 664 392,97
Zobowiązania z tytułu leasingów	12 611 388,43	12 444 818,41	11 873 763,96
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	6 473 242,01	7 467 005,22	6 936 932,30
Inne zobowiązania finansowe krótkoterminowe	6 138 146,42	4 977 813,19	4 936 831,66

19. Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

Nie dotyczy.

USTĘP 2 - WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

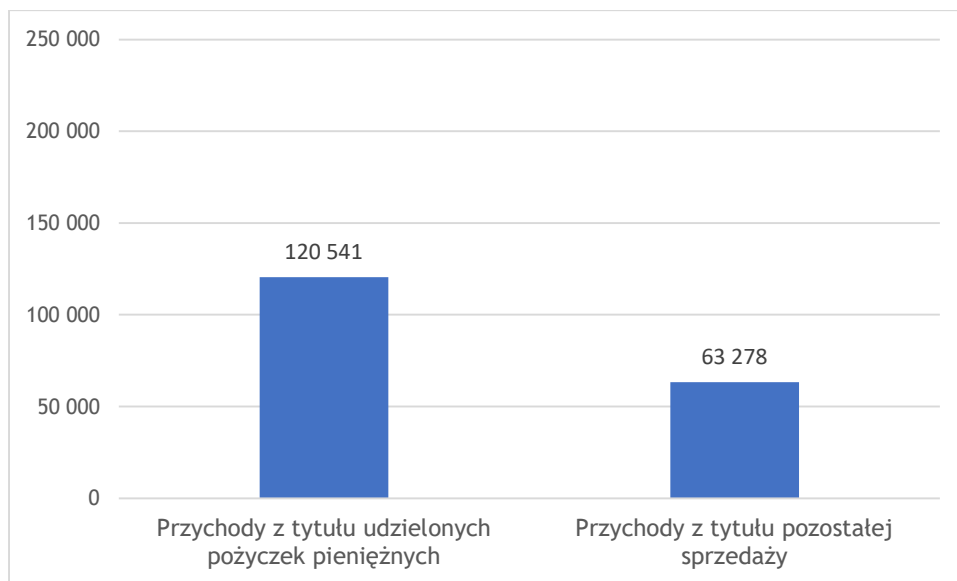
Nie dotyczy.

USTĘP 3 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

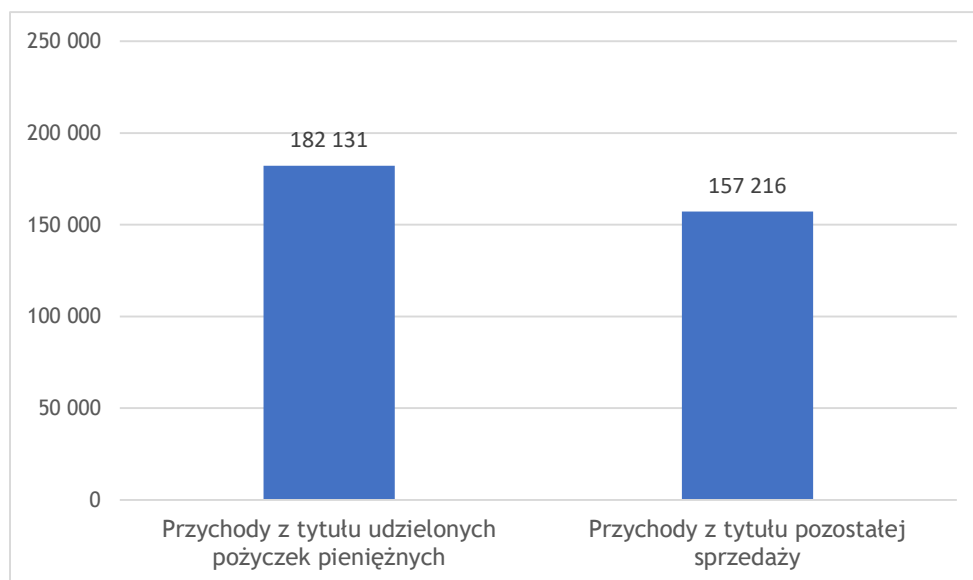
1. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów wykazanych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat

Grupa Kapitałowa Everest Finance osiągnęła następujące przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

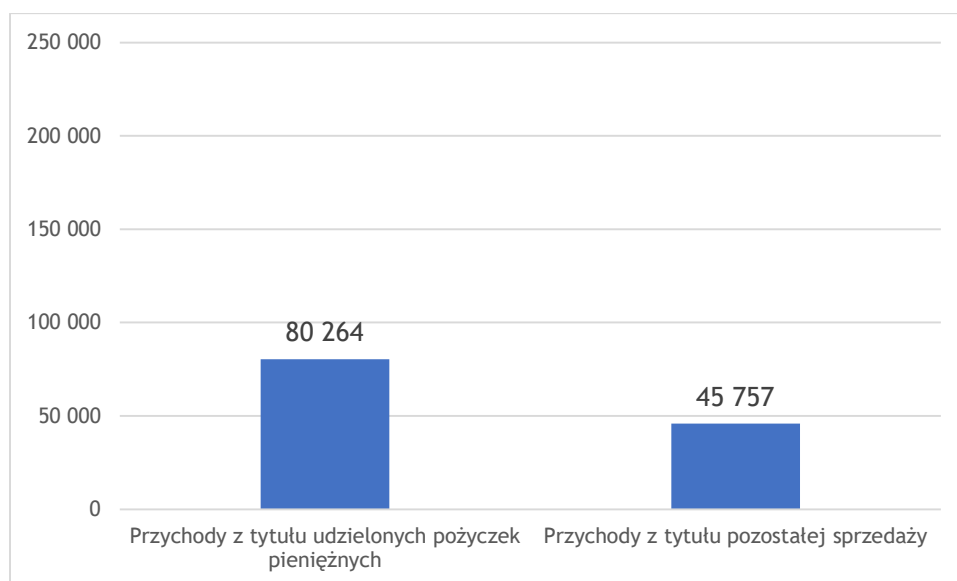
- a. za okres 01.01.-30.06.2022 r.:



b. za okres 01.01.-31.12.2021 r.:



a. za okres 01.01.-30.06.2021 r.:



W latach 2021-2022 Grupa Kapitałowa Everest Finance osiągała wszystkie przychody na terenie kraju.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych

Nie dotyczy.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie		01.01.- 30.06.2022	01.01.- 31.12.2021	01.01.- 30.06.2021
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	-39 174 408,45	6 746 357,35	-28 708 532,28
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	183 964 973,79	213 197 677,29	80 719 436,42
C.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	693 062,01	32 826 258,02	172 071,74
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	26 886 097,56	2 377 737,74	0,00
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	317 735 837,67	154 457 890,86	60 248 526,76
F.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	8 110 586,64	20 840 033,96	3 924 025,55
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	5 133 439,17	6 428 075,10	-60 869,64
H.	Strata z lat ubiegłych	-8 058 120,61	-8 009 113,67	-6 751 201,12
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	-67 195 900,61	169 840 581,92	52 388 490,81
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	48 512 617,23	93 801 477,75	270 671,20
K.	Podatek dochodowy	9 217 397,00	17 822 281,00	50 960,00

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywnien. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględniła także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych, aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

6. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby

Nie dotyczy.

7. Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

Nie dotyczy.

8. Odsetki i różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2022	01.01.- 31.12.2021	01.01.- 30.06.2021
Nakłady poniesione w okresie	5 385 911,37	9 223 474,91	3 545 719,21

Ze względu na perspektywy dalszego rozwoju, Jednostka dominująca planuje zawierać w najbliższym roku kolejne umowy leasingowe.

10. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Nie dotyczy.

USTĘP 4 - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zrealizowanych i naliczonych od udzielonych pożyczek:

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2022	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek gotówkowych	109 743 828,26	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek gotówkowych	10 796 936,37	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza gotówkowymi	39 086,82	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza gotówkowymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	120 579 851,45	

Wyszczególnienie	01.01.- 31.12.2021	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek gotówkowych	138 929 302,21	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek gotówkowych	36 571 170,53	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza gotówkowymi	62 542,61	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza gotówkowymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	175 563 015,35	

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2021	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	51 736 423,63	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych	17 380 755,57	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza pieniężnymi	25 198,04	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza pieniężnymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	69 142 377,24	

2. Koszty obciążające Grupę Kapitałową z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, tj. kredytowych, pożyczkowych, leasingowych, innych kosztów finansowych oraz z tytułu emisji obligacji przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2022	01.01.- 31.12.2021	01.01.- 30.06.2022
Kredyty			
a) Odsetki naliczone i zrealizowane	2 242 701,43	2 462 690,08	1 130 599,03
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	343 977,84	1 201 973,81	845 858,92
c) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00	
Pożyczki otrzymane			
a) Odsetki zrealizowane	7 777 555,16	12 455 647,63	6 273 428,30
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	20 500,00	12 000,00	12 000,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	1 475 864,60	0,00	212 054,79
- Do trzech miesięcy	1 417 471,18	0,00	212 054,79
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	58 393,42	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,00
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez współników	421 704,02	1 476 162,88	37 335,85
Obligacje			
a) Odsetki zrealizowane	4 309 319,40	7 757 759,16	3 814 857,60
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	2 205 171,22	6 985 771,22	4 548 050,66
- Do trzech miesięcy	1 988 680,00	6 535 724,72	954 425,00

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2022	01.01.- 31.12.2021	01.01.- 30.06.2022
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	552 933,07	450 046,50	990 625,66
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	4 780 600,00	2 603 000,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00	
c) Zmiana dyskonta obligacji	1 097 557,99	6 695 144,16	121 591,29
Leasing			
Odsetki naliczone i zrealizowane	430 569,33	337 622,33	128 881,26
Pozostałe koszty finansowe	184 906,41	-2 952 716,65	0,00
RAZEM	20 079 258,07	36 432 054,62	17 124 657,70

USTĘP 5 - WYJAŚNIENIA DO SPRAWOZDAŃ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH

1. Kursy przyjęte do wyceny sprawozdań finansowych wyrażonych w walutach obcych

Do wyceny pozycji walutowych Grupa Kapitałowa przyjęła kurs średni NBP w następujących wysokościach:

Dzień bilansowy	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Kurs średni NBP dla EUR	4,6806	4,5994	4,5208

2. Sprawozdania połączone

Nie dotyczy.

USTĘP 6 - POZOSTAŁE WYJAŚNIENIA

1. Kontynuacja działalności jednostek powiązanych

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Jednostkę dominującą oraz Jednostki zależne w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzania niniejszej informacji nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie dla kontynuowania przez te spółki działalności za wyjątkiem spółki Tempo Finanse, w której dnia 30.01.2019 rozpoczęty został proces likwidacji.

W Ustępie 7 opisane zostały potencjalne skutki inwazji zbrojnej Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. W ocenie Spółki zdarzenie to nie wpłynęło w żaden sposób na prowadzoną przez nią działalność i nie ma wpływu na kontynuację działalności.

W powyższym Ustępie wskazano również planowane zmiany w Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Zatwierdzenie ustawy we wskazanym kształcie mogą spowodować istotne ograniczenie wypracowywanych przychodów przez spółki z Grupy Everest. Grupa Everest prowadzi działania zmierzające na dostosowanie się do możliwych zmian i tym samym uniknięcia ich negatywnych konsekwencji.

2. Struktura środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Grupy Kapitałowej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Środki pieniężne w kasie	36 677,66	26 533,09	27 679,58

Wyszczególnienie	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	4 541 869,64	8 340 854,14	5 037 436,07
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2022	01.01.- 31.12.2021	01.01.- 30.06.2021
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	106 092 892,06	-36 165 229,05	9 625 929,25
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 936 952,58	-5 286 199,84	-3 059 569,63
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-106 944 779,41	42 502 175,26	-8 817 884,83

3. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostki powiązane umów nieuwzględnionych w bilansie skonsolidowanym w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy grupy kapitałowej

Brak umów

4. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Jednostkę dominującą lub inne jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym (z wyjątkiem transakcji dokonanych wewnątrz grupy kapitałowej) ze stronami powiązanymi, wraz z informacjami określającymi ich charakter

1.1. Jednostki powiązane:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

1.2. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

1.3. 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

1.4. 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 powyżej:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

1.5. 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

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

Na dzień 30.06.2022 r. Grupa Kapitałowa Everest Finanse zatrudniata:

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie		
	01.01.- 30.06.2022 (osoby)	01.01.- 31.12.2021 (osoby)	01.01.- 30.06.2021 (osoby)
Pracownicy umysłowi	429	418	416
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	6	6	4
Pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o świadczenie usług lub zlecenia	1 375	1 334	1 406
Ogółem	1 810	1 758	1 826

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

Lp	Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2022	01.01.- 31.12.2021	01.01.- 30.06.2021
1.	Zarząd	1 190 931,72	1 385 920,96	995 000,96
2.	Rada Nadzorcza	0,00	0,00	0,00
Razem		1 190 931,72	1 385 920,96	995 000,96

Powyższe zestawienie uwzględnia wypłacone wynagrodzenia oraz utworzone rezerwy na świadczenia dla członków Zarządu Jednostek zależnych Everest Finanse i Tempo Finanse.

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

W 2021 i 2022 r. Grupa Kapitałowa nie udzielała pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

8. Informacje o wynagrodzeniu brutto audytora Grupy Kapitałowej

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2022	01.01.- 31.12.2021	01.01.- 30.06.2021
Badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	0,00	11 070,00	0,00
Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10 000,00	11 070,00	9 000,00
Badanie jednostkowych sprawozdań finansowych	0,00	82 410,00	0,00
Przeglądy jednostkowych sprawozdań finansowych	63 220,00	110 700,00	70 000,00
Usługi doradztwa podatkowego	60 461,00	48 787,62	14 162,50
Inne	0,00	0,00	4 000,00
Razem brutto	133 681,00	264 037,62	97 162,50

9. Podmioty, w których jednostki powiązane są wspólnikami ponoszącymi nieograniczoną odpowiedzialność

Nie dotyczy

10. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

a) Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2022	01.01.- 31.12.2021	01.01.- 30.06.2021
Sprzedaż usług	1 415 279,68	52 661 053,33	600,00
Zakupy - pozostałe	0,00	95 577,74	0,00
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	2 649 249,92	2 843 713,00	1 308 902,20
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	5 176 122,40	0,00
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	0,00	4 780 600,00	2 603 000,00
Splata pożyczki (kapitał)	1 167 447,98	6 337 951,99	6 337 951,99
Splata pożyczki (odsetki)	832 552,02	1 652 048,01	1 652 048,01
Wykup obligacji celem umorzenia (kapitał)	0,00	100 000 000,00	0,00
Objęcie akcji w podwyższonym kapitale	0,00	100 000 000,00	0,00
Saldo:			
Należności	445 077,68	9 514 050,00	5 702 234,32
Zobowiązania, w tym:	81 265 779,87	90 689 103,57	164 623 671,61
- udzielone pożyczki	51 097 919,22	50 448 669,30	48 913 858,50
- obligacje	15 309 600,00	15 309 600,00	106 511 228,87
- inne	14 858 260,65	24 930 834,27	9 198 584,24

USTĘP 7 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK

Ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zaktóceń przepłyów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest Grupa

Ryzyka zmiany cen, kredytowego oraz pozostałych zagrożeń, na jakie narażona jest Grupa Kapitałowa dotyczą w głównej mierze Jednostki dominującej, jako że ta Jednostka prowadzi kluczową działalność wpływającą na ogólne wyniki Grupy kapitałowej.

Głównym przedmiotem działalności Jednostki dominującej jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym.

W celu zminimalizowania ryzyka braku ściągłości wymagalnych płatności Jednostka dominująca prowadzi windykację własną w oparciu o przejęty od Jednostki dominującej system windykacji. Proces windykacji rozpoczyna się w momencie posiadania przez klienta pierwszej raty zaległości. Klienci, którzy posiadają trudności w spłacie wymagalnych zobowiązań podlegają dalszej procedurze windykacyjnej. W przypadku dalszych opóźnień w płatności Klient trafia do Działu Windykacji, który odpowiada za prowadzenie procesu windykacji przedsądowej (wypowiedzenie umowy), sądowej oraz komorniczej.

W odniesieniu do Jednostki zależnej Everest Capital, głównym przedmiotem działalności jest finansowa działalność usługowa, w ramach której Jednostka zależna Everest Capital dokonuje emisji obligacji.

Gwarancją stabilności finansowej jest udzielenie szeregu poróczeń Jednostce zależnej Everest Capital oraz zabezpieczeń głównie na wierzitelnościach pożyczkowych Jednostki zależnej Everest Finance.

Ryzyko podwyższenia stóp procentowych

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

Ustawa antylichwiarska:

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

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

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

- a) oceny zdolności kredytowej, poprzez otwarcie katalogu źródeł danych pomieszczonych w projektowanym art. 9a ust. 2 (użycie sformułowania „w szczególności”),
- b) możliwości prowadzenia działalności pożyczkowej także w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (w której ustanowiono radę nadzorczą),

c) doprecyzowania, że instytucje pożyczkowe mogą finansować się kredytem bankowym, albo pożyczkami od podmiotów powiązanych, pod warunkiem że podmioty powiązane udzielające takich pożyczek nie gromadzą środków pieniężnych innych osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek niemających osobowości prawnej, w tym z emisji obligacji lub innych instrumentów dłużnych oraz ze źródeł nieudokumentowanych,

d) wskazanie, że wejście w życie ustawy nie powoduje obowiązku wcześniejszego wykupu obligacji ani wcześniejszej spłaty finansowania uzyskanego z wykorzystaniem innych instrumentów dłużnych.

W ocenie Spółek z Grupy Everest, planowane zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Everest Finance S.A. z tytułu opłat pozaodsetkowych w sposób trwały, dlatego też Grupa Everest - podobnie jak i w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego - prowadzi szereg działań zmierzających do dostosowania się do potencjalnie nowej sytuacji i tym samym uniknięcia negatywnych konsekwencji przewidywanych zmian przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim. Grupa Everest prowadzi m.in. prace związane z rozwojem produktu leasingu konsumenckiego zwrotnego oraz wdrożeniem aplikacji mobilnej dla klientów. Wdrożenie aplikacji mobilnej umożliwi Grupie Everest również wdrożenie sprzedaży dóbr konsumpcyjnych i wkraczanie na rynek e-commerce.

Postępowania przed UOKiK

Pismem z dnia 05.11.2021 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej: UOKiK) poinformował Spółki Everest Finance S.A. i Everest Finance Spółka z o.o. Sp.k. o wszczęciu postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie czy w związku z oferowaniem konsumentom umów leasingu konsumenckiego zwrotnego nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie stosowania przez Spółki praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w rozumieniu art. 24 Ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2021 r. poz. 275). Powyższe i kolejne pisma skierowane do Spółek zawierały prośbę o przekazanie wskazanych w nich dokumentów oraz wyjaśnień. Od momentu wszczęcia postępowań wyjaśniających Spółki na bieżąco udzielają odpowiedzi i przekazują dokumentację zgodnie ze skierowanymi zapytaniami Prezesa UOKiK.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie znane są Spółkom wnioski UOKiK z dokonanych dotychczas analiz dokumentacji przekazanej przez Spółki, jednak Zarząd Spółek jest przekonany, że wyjaśnienia i dokumentacja przekazana Prezesowi UOKiK powinna przyczynić się do zakończenia postępowania wyjaśniającego z pozytywnym skutkiem. Co będzie oznaczało, że Zarząd Spółek nie spodziewa się kar finansowych, które w istotnym zakresie wpłynęłyby na sytuację finansową Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., jej płynność finansową oraz kontynuację działalności.

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

- a. udzielaniu konsumentom finansowania - na podstawie aneksu do zawartej uprzednio umowy

pożyczki jednocześnie z udzielaniem konsumentom finansowania w formie leasingu konsumenckiego zwrotnego - skutkującego pobieraniem od konsumentów pozaodsetkowych kosztów z tyt. obu ww. tytułów za cały okres finansowania w łącznej kwocie przewyższającej maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego określoną w obowiązującym do dnia 30 czerwca 2021 r. art. 8d ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz związanych z nimi sytuacji kryzysowych oraz w art. 36a ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim w zw. z art. 31zc ww. ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, co może stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów w związku z art. 8f ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz związanych z nimi sytuacji kryzysowych;

- b. nieprzekazywaniu konsumentom w sposób jasny, jednoznaczny i we właściwym czasie, tj. przed zawarciem umowy poza lokalem przedsiębiorstwa, istotnych informacji dotyczących formy uzyskiwanego finansowania oraz związanych z nią kosztów, potrzebnych konsumentowi do podjęcia decyzji o zawarciu aneksu do umowy pożyczki wraz z umową leasingu konsumenckiego zwrotnego i umową sprzedaży do umowy leasingu konsumenckiego zwrotnego, co może stanowić nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 6 ust. 1 i ust.3 pkt 1 w zw. z ust. 5 i w związku z art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym, oraz godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a przez to stanowić naruszenie, o którym mowa w art. 24 ust. 1 i ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów.

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

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

- a. decyzją o uznaniu praktyki za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów i nakazującą zaniechanie jej stosowania (art. 26 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów),
- b. decyzją o uznaniu praktyki za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów i stwierdzającą zaniechanie jej stosowania (art. 27 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów),
- c. decyzją zobowiązującą, w której Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nakłada na przedsiębiorcę obowiązek wykonania złożonych przez przedsiębiorcę zobowiązań do

podjęcia lub zaniechania określonych działań zmierzających do zakończenia naruszenia lub usunięcia jego skutków (art. 28 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów),

- d. decyzją o umorzeniu postępowania z uwagi na jego bezprzedmiotowość (na podstawie art. 105 Kodeksu postępowania administracyjnego).

Wobec otrzymanego zawiadomienia, Spółka przedłożyła do UOKiK stosowne wyjaśnienia w wymaganym terminie.

Wpływ inwazji zbrojnej Federacji Rosyjskiej na Ukrainę

W związku z rozpoczęciem w dniu 24 lutego 2022 r. inwazji zbrojnej Federacji Rosyjskiej na Ukrainę, doszło do destabilizacji sytuacji polityczno-gospodarczej w regionie, co miało negatywny wpływ na polską gospodarkę zarówno w skali mikro-, jak i makroekonomicznej.

Sytuacja polityczno-gospodarcza na Ukrainie jest na bieżąco monitorowana przez Spółkę pod kątem faktycznego i potencjalnego wpływu zaistniałej sytuacji na działalność.

Spółka dostrzega następujące czynniki, które mogą mieć wpływ na rynki oraz perspektywy rozwoju spółki w kolejnych kwartałach:

- zwiększenie dynamiki inflacji,
- zwiększenie ryzyka finansowego krajów z regionu konfliktu, co może się przełożyć na trudniejszy dostęp do finansowania i większe koszty,
- drastyczne zwiększenie niepewności oraz premii za ryzyko,
- utrudnienia w realizacji planów inwestycyjnych.

Obecnie Spółka nie zidentyfikowała problemów związanych ze świadczonymi usługami i zdaniem Zarządu, zdarzenie to nie ma wpływu na kontynuację działalności.

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworzak
Wiceprezes Zarządu