



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

**ROCZNE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 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.-31.12.2021 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 zakończonego 31.12.2021 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 31.12.2021 r. przedstawiała się następująco:

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
Everest Finanse Sp. z o. o. sp.k.	Akcjonariusz	4 800 000	96,00%
Śledź Piotr	Akcjonariusz	126 000	2,52%
Hawryluk Artur	Akcjonariusz	50 000	1,00%
Hyżyk Elżbieta	Akcjonariusz	12 000	0,24%
Hyżyk Stanisław	Akcjonariusz	12 000	0,24%
RAZEM		5 000 000,00	100%

W okresie od 2021 r. do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nastąpiły zmiany w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Spółki:

- a. W dniu 27.09.2021 r. na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została podjęta uchwała w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego do kwoty 25 000 000,00 zł.
W dniu 14.12.2021 r. na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została podjęta uchwała w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego do kwoty 105 000 000,00 zł.
Obydwie emisje zostały objęte przez Jednostkę dominującą Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

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

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

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

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

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.-31.12.2021 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 funduszów 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 31.12.2021 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.-31.12.2021 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 wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 31.12.2021 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;

- o przychodów i kosztów operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją;
- o zysków lub strat powstałych w wyniku operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją, zawarte w wartości aktywów podlegających konsolidacji;
- o 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

Nie dotyczy.

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.-31.12.2021 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- ✓ dla skonsolidowanego bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r. oraz ,
- ✓ dla skonsolidowanego rachunku zysków i strat, dla skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za poprzedni rok obrotowy.

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 pomniejszanej 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 splatealności poszczególnych kategorii należności (ustalony na bazie danych historycznych),
 - na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągłości 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 Dworzak
Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY BILANS - AKTYWA

Wyszczególnienie		31.12.2021	31.12.2020
A.	AKTYWA TRWAŁE	98 165 795,77	86 115 483,23
I.	Wartości niematerialne i prawne	20 995 739,77	24 553 833,79
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	0,00	935 535,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	14 352 428,21	10 402 849,08
4.	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	6 643 311,56	13 215 449,71
5.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1.	Wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
2.	Wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
III.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 155 200,91	11 437 554,01
1.	Środki trwałe	13 843 125,44	11 405 014,01
	a) grunty (w tym prawo użytkow. wieczystego gruntu)	0,00	0,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	484 648,05	475 867,19
	c) urządzenia techniczne i maszyny	2 656 228,30	513 941,16
	d) środki transportu	10 682 038,53	10 409 844,53
	e) inne środki trwałe	20 210,56	5 361,13
2.	Środki trwałe w budowie	312 075,47	32 540,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
IV.	Należności długoterminowe	611 676,03	573 035,80
1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3.	Od pozostałych jednostek	611 676,03	573 035,80
V.	Inwestycje długoterminowe	53 489 453,64	42 147 466,07
1.	Nieruchomości	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	53 489 453,64	42 147 466,07
	a) w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	d) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	e) w pozostałych jednostkach	53 489 453,64	42 147 466,07
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	52 707 944,33	42 129 783,17

Wyszczególnienie		31.12.2021	31.12.2020
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	781 509,31	17 682,90
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
VI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8 913 725,42	7 403 593,56
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 913 725,42	7 400 438,53
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	3 155,03
B.	AKTYWA OBROTOWE	514 815 195,73	445 904 481,40
I.	Zapasy	0,00	0,00
1.	Materiały	0,00	0,00
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3.	Produkty gotowe	0,00	0,00
4.	Towary	0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	19 233 206,47	24 221 955,86
1.	Należności od jednostek powiązanych	9 514 050,00	697 600,16
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	9 514 050,00	697 600,16
	- do 12 miesięcy	9 514 050,00	697 600,16
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	9 719 156,47	23 524 355,70
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 723 366,71	1 234 426,24
	- do 12 miesięcy	1 723 366,71	1 234 426,24
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	129 474,98	15 646 344,37
	c) inne	7 866 314,78	6 643 585,09
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	493 857 805,60	420 415 195,53
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	493 857 805,60	420 415 195,53
	a) w jednostkach zależnych i współzależnych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	b) w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	d) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	e) w pozostałych jednostkach	485 490 418,37	413 098 554,67

Wyszczególnienie		31.12.2021	31.12.2020
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	485 367 500,03	413 087 061,74
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	122 918,34	11 492,93
	f) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	8 367 387,23	7 316 640,86
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	8 367 387,23	7 316 640,86
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 724 183,66	1 267 330,01
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	0,00	0,00
1.	Należności niezafakturowane	0,00	0,00
2.	Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
C.	NALEŻNE WPLATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		612 980 991,50	532 019 964,63

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworzak
 Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY BILANS - PASywa

Wyszczególnienie		31.12.2021	31.12.2020
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	115 394 837,31	52 115 474,50
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	105 000 000,00	5 000 000,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	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
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	1 305 829,72	1 150 815,51
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
	- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
VII.	Różnice kursowe z przeliczenia	0,00	0,00
VIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-249 632 261,19	-187 695 715,62
IX.	Zysk (strata) netto	-36 720 637,20	-61 543 934,04
X.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00
B.	KAPITAŁ MNIEJSZOŚCI	0,00	0,00
C.	UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00
I.	Ujemna wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
II.	Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
D.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	497 586 154,19	479 904 490,13
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 984 706,58	2 727 272,45
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	277 446,27	5 543,41
2.	Rezerwy na świadczenia pracownicze	2 473 060,31	2 402 356,45
	- długoterminowe	95 183,32	45 374,24
	- krótkoterminowe	2 377 876,99	2 356 982,21
3.	Pozostałe rezerwy	234 200,00	319 372,59
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	234 200,00	319 372,59
II.	Zobowiązania długoterminowe	202 277 351,20	344 309 588,70
1.	Wobec jednostek powiązanych	65 825 269,30	161 014 833,92
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	136 452 081,90	183 294 754,78
	a) kredyty i pożyczki	52 409 507,94	75 035 876,05
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	76 575 568,74	101 665 995,98
	c) inne zobowiązania finansowe	7 467 005,22	6 592 882,75
	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	e) inne	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	292 324 096,41	132 867 628,98
1.	Wobec jednostek powiązanych	24 930 834,27	257 544,43
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	24 930 834,27	257 544,43
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	267 393 262,14	132 610 084,55
	a) kredyty i pożyczki	179 575 448,91	78 107 482,66
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	40 131 194,76	19 930 318,98
	c) inne zobowiązania finansowe	4 977 813,56	4 611 039,67
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 405 000,55	2 650 777,93

Wyszczególnienie		31.12.2021	31.12.2020
	- do 12 miesięcy	3 405 000,55	2 650 777,93
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	22 225 146,16	13 783 916,17
	h) z tytułu wynagrodzeń	2 406 986,37	2 815 500,96
	i) inne	14 671 671,83	10 711 048,18
4.	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	0,00	0,00
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	0,00	0,00
1.	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
2.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		612 980 991,50	532 019 964,63

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworcak
 Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie		01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
A.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZ. I ZRÓWN. Z NIMI, w tym:	312 207 883,82	265 829 792,44
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	312 458 743,37	266 317 162,48
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększ. "+", zmniejsz. "-")	-250 859,55	-487 370,04
III.	Koszt wytw. produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B.	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	174 315 042,58	183 129 056,92
I.	Amortyzacja	14 401 249,52	51 578 868,07
II.	Zużycie materiałów i energii	3 460 832,69	2 822 443,58
III.	Usługi obce	31 462 176,62	19 419 874,51
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	16 760 190,81	13 289 997,93
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	76 266 446,56	73 259 406,28
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	13 522 457,98	12 992 488,39
	- emerytalne	5 660 852,71	5 571 617,19
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	18 441 688,40	9 765 978,16
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C.	ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	137 892 841,24	82 700 735,52
D.	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	9 708 803,62	4 295 246,58
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	222 179,37	93 540,03
II.	Dotacje	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	1 866 548,86
IV.	Inne przychody operacyjne	9 486 624,25	2 335 157,69
E.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	132 213 123,01	109 676 471,09
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	132 213 123,01	109 676 471,09
F.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALN. OPERACYJNEJ (C+D-E)	15 388 521,85	-22 680 488,99
G.	PRZYCHODY FINANSOWE	1 515 791,85	52 535,57
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	62 542,61	21 749,56
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	896 541,39	29 175,83
V.	Inne	556 707,85	1 610,18
H.	KOSZTY FINANSOWE	37 044 053,92	28 806 304,55
I.	Odsetki, w tym:	36 432 054,62	24 838 648,09
	- dla jednostek powiązanych	12 395 797,90	15 274 734,16
	- dla pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
IV.	Inne	611 999,30	3 967 656,46
I.	ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00
J.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁ. GOSPODARCZEJ (F+G-H+/-I)	-20 139 740,22	-51 434 257,97
K.	ODPIS WARTOŚCI FIRMY	0,00	0,00
I.	Odpis wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
II.	Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
L.	ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	0,00	0,00
I.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
II.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
M.	ZYSK (STRATA) Z UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	0,00	0,00
N.	ZYSK (STRATA) BRUTTO (J-K+L+/-M)	-20 139 740,22	-51 434 257,97
O.	PODATEK DOCHODOWY	16 580 896,98	10 109 676,07
I.	Część bieżąca	17 822 281,00	-164 874,00
II.	Część odroczone	-1 241 384,02	10 274 550,07
P.	POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
R.	ZYSKI (STRATY) MNIEJSZOŚCI	0,00	0,00
S.	ZYSK (STRATA) NETTO (N-O-P+/-R)	-36 720 637,20	-61 543 934,04

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE

Wyszczególnienie		01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	52 115 474,51	113 659 408,54
	- korekty błędów	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	52 115 474,51	113 659 408,54
1.	Kapitał podstawowy na początek okresu	5 000 000,00	5 000 000,00
1.1.	Zmiany kapitału podstawowego	100 000 000,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	100 000 000,00	0,00
	- wydatki na udziały / emisji akcji	100 000 000,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1.2.	Kapitał podstawowy na koniec okresu	105 000 000,00	5 000 000,00
2.	Kapitał zapasowy na początek okresu	295 204 308,65	295 204 308,65
2.1.	Zmiany kapitału zapasowego	237 597,33	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	237 597,33	0,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	237 597,33	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	295 441 905,98	295 204 308,65
3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
3.1.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
3.2.	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
3.3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 150 815,51	1 140 577,86
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	155 014,21	10 237,65
	a) zwiększenie (z tytułu)	100 155 014,21	10 237,65
	- podział zysku	155 014,21	10 237,65
	- korekta konsolidacyjna	0,00	0,00
	- wpłaty na objęcie akcji	100 000 000,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	100 000 000,00	0,00
	- zwrot dopłat	0,00	0,00
	- rejestracja podwyższenia kapitału	100 000 000,00	0,00
	- korekta konsolidacyjna	0,00	0,00
4.2.	Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	1 305 829,72	1 150 815,51
5.	Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
5.1.	Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
5.2.	Zmiany różnic kursowych z przeliczenia	0,00	0,00
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
5.3.	Różnice kursowe z przeliczenia na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-249 239 649,65	-187 685 477,97
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	392 611,54	10 237,65
	- korekty błędów	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	392 611,54	10 237,65
6.3.	Zmiany zysku z lat ubiegłych	-392 611,54	-10 237,65
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
	b) zmniejszenie (z tytułu)	392 611,54	10 237,65
	- podział zysku	392 611,54	10 237,65
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	249 632 261,19	187 695 715,62
	- korekty błędów	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	249 632 261,19	187 695 715,62
6.7.	Zmiany straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	249 632 261,19	187 695 715,62
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-249 632 261,19	-187 695 715,62
7.	Wynik netto	-36 720 637,20	-61 543 934,04
	a) zysk netto	0,00	0,00
	b) strata netto	36 720 637,20	61 543 934,04
	c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	115 394 837,31	52 115 474,50
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	115 394 837,31	52 115 474,50

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie		01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
A.	PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I.	Zysk (strata) netto	-36 720 637,20	-61 543 934,04
II.	Korekty razem	555 408,15	112 887 721,00
1.	Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00
2.	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
3.	Amortyzacja	14 401 249,52	51 578 868,07
4.	Odpisy wartości firmy	0,00	0,00
5.	Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00
6.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	75 626,12	3 259 827,54
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	29 619 500,50	20 127 695,20
8.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-647 371,75	-2 033 161,32
9.	Zmiana stanu rezerw	257 434,13	372 904,93
10.	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu należności	4 909 562,36	-20 015 975,12
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	36 240 862,89	-1 539 470,44
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 941 543,47	10 953 118,14
14.	Inne korekty z działalności operacyjnej	-82 359 912,15	50 183 914,00
III.	Przeplýwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-36 165 229,05	51 343 786,96
B.	PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I.	Wpływy	664 634,15	3 634 682,67
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	464 634,15	1 045 466,23
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	200 000,00	553 772,61
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	200 000,00	553 772,61
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	200 000,00	523 000,00
	- odsetki	0,00	30 772,61
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	2 035 443,83
II.	Wydatki	5 950 833,99	8 604 928,86
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 300 833,99	7 989 928,86
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	650 000,00	115 000,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	650 000,00	115 000,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	650 000,00	115 000,00
4.	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00
5.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	500 000,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-5 286 199,84	-4 970 246,19
C.	PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I.	Wpływy	209 083 219,21	72 360 567,49
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	100 000 000,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	109 083 219,21	70 112 567,49
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	2 248 000,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.	Wydatki	166 581 043,95	118 079 679,12
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4.	Splaty kredytów i pożyczek	15 047 320,33	61 807 222,49
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	129 683 065,00	26 736 750,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	5 402 922,11	3 897 417,72
8.	Odsetki	16 447 736,51	25 638 288,91
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	42 502 175,26	-45 719 111,63
D.	PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	1 050 746,37	654 429,14
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	1 050 746,37	654 429,14
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	7 316 640,86	6 662 211,72
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	8 367 387,23	7 316 640,86
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO 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 31.12.2021 r. kapitał zakładowy Jednostki dominującej Everest Finance wynosił 5.000.000 zł.

Strukturę własnościową kapitału Jednostki dominującej Everest Finance wg stanu na 31.12.2021 r. przedstawia poniższa tabela.

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
Everest Finance Sp. z o. o. sp.k.	Akcjonariusz	4 800 000	96,00%
Śledź Piotr	Akcjonariusz	126 000	2,52%
Hawryluk Artur	Akcjonariusz	50 000	1,00%
Hyżyk Elżbieta	Akcjonariusz	12 000	0,24%
Hyżyk Stanisław	Akcjonariusz	12 000	0,24%
RAZEM		5 000 000,00	100%

Struktura własnościowa kapitału podstawowego Jednostki dominującej nie ulegała zmianom w 2021 r. Udział kapitałowy wspólnika odpowiada wartości rzeczywiście wniesionego wkładu.

W okresie od 2021 r. do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nastąpiły zmiany w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Spółki:

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

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

Obydwie emisje zostały objęte przez Jednostkę dominującą Everest 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.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Jednostki dominującej Everest Finanse zaprezentowana w bilansie na dzień 31.12.2021 r. przedstawiała się następująco:

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

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:

1. dnia 29.02.2016 r. miało miejsce przejęcie kontroli nad Jednostką zależną Everest Capital Sp. z o.o.,
2. 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**
Nie dotyczy.

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

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

- W dniu 19.01.2022 r. Jednostka dominująca Everest Finanse zawarła z Invest Incaso S.A. Sp. komandytowa z siedzibą w Warszawie (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 15,6 mln zł.
- W dniu 15.02.2022 r. Jednostka dominująca Everest Finanse 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 474,6 mln zł.
- W dniu 15.02.2022 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 2.000.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 2.000.000,00 zł.
- W dniu 27.05.2022 r. Zarząd Spółki Soltex Holding Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął uchwałę w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii E polegającą na wydłużeniu terminu wykupu Obligacji do dnia 08.06.2024 r. oraz na pozostałych warunkach ustalonych według Zarządu Spółki. W tym samym dniu pomiędzy Soltex Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa a Jednostką zależną Everest Capital został zawarty aneks nr 3 do umowy pożyczki z dnia 22.08.2019 r. w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 08.06.2024 r. Jednocześnie w dniu 27.05.2022 r. został zawarty aneks nr 3 do umowy pożyczki z dnia 22.08.2019 r. pomiędzy Jednostką zależną Everest Capital Spółka a Jednostką dominującą w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 08.06.2024 r.
- W dniu 31.05.2022 r. Spółka Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. zawarła aneks do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r.; termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2026 r.
- W dniu 31.05.2022 r. Jednostka dominująca zawarła aneks do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r.; termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2026 r.

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 01.01-31.12.2021							
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
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
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 01.01-31.12.2020							
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	218 071 419,94	6 498 523,37	0,00	252 635 989,25
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	2 249 611,16	6 807 570,12	0,00	9 057 181,28

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-31.12.2020							
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
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	292 418,52	6 807 570,12	0,00	7 099 988,64
2.2.	- inne	0,00	0,00	90 643,78	0,00	0,00	90 643,78
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	1 866 548,86	0,00	0,00	1 866 548,86
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	0,00	90 643,78	0,00	90 643,78
3.1.	- inne	0,00	0,00	0,00	90 643,78	0,00	90 643,78
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	220 321 031,10	13 215 449,71	0,00	261 602 526,75
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	21 517 301,78	167 865 357,10	0,00	0,00	189 382 658,88
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	5 613 209,16	42 052 824,92	0,00	0,00	47 666 034,08
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	5 613 209,16	42 052 824,92	0,00	0,00	47 666 034,08
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	27 130 510,94	209 918 182,02	0,00	0,00	237 048 692,96
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	6 548 744,16	50 206 062,84	6 498 523,37	0,00	63 253 330,37
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	935 535,00	10 402 849,08	13 215 449,71	0,00	24 553 833,79

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych:

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

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
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.-31.12.2020							
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	1 102 896,77	5 176 281,18	17 393 783,43	1 398 138,80	25 071 100,18
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	20 114,87	184 302,51	5 806 317,96	43 061,77	6 053 797,11
2.1.	- nabycie	0,00	20 114,87	31 692,51	0,00	43 061,77	94 869,15
2.2.	- inne	0,00	0,00	152 610,00	5 806 317,96	0,00	5 958 927,96
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	0,00	5 526 758,20	7 043,22	5 533 801,42
3.1.	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	3 124 411,65	7 043,22	3 131 454,87
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	2 402 346,55	0,00	2 402 346,55
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 123 011,64	5 360 583,69	17 673 343,19	1 434 157,35	25 591 095,87
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	579 757,77	4 096 119,25	8 000 044,16	1 382 835,56	14 058 756,74
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	67 386,68	750 523,28	3 046 533,45	53 003,88	3 917 447,29
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	67 386,68	750 523,28	3 046 533,45	53 003,88	3 917 447,29

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-31.12.2020							
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
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	0,00	3 783 078,95	7 043,22	3 790 122,17
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	2 304 995,14	7 043,22	2 312 038,36
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 478 083,81	0,00	1 478 083,81
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	647 144,45	4 846 642,53	7 263 498,66	1 428 796,22	14 186 081,86
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	523 139,00	1 080 161,93	9 393 739,27	15 303,24	11 012 343,44
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	475 867,19	513 941,16	10 409 844,53	5 361,13	11 405 014,01

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych inwestycji długoterminowych:

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.-31.12.2020								
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	85 347 115,52	0,00	85 347 115,52
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	42 147 466,07	0,00	42 147 466,07
2.1.	- nabycie / udzielenie pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	42 129 783,17	0,00	42 129 783,17
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	17 682,90	0,00	17 682,90
3.	Zmniejszenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	85 347 115,52	0,00	85 347 115,52
3.1.	- wykup / spłata pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	85 347 115,52	0,00	85 347 115,52
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	42 147 466,07	0,00	42 147 466,07

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

W latach 2020 i 2021 Spółka utworzyła następujące odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Długoterminowe aktywa niefinansowe, w tym:	0,00	-1 866 548,86
- wartości niematerialne i prawne	0,00	-1 866 548,86
Długoterminowe aktywa finansowe, w tym:	0,00	670 000,00
- udziały i akcje	0,00	670 000,00

* kwota ujemna oznacza rozwiązanie odpisu aktualizującego

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 2020 i 2021 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 01.01-31.12.2021						
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 01.01-31.12.2020						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	36 684,21	0,00	1 112 497,05	0,00	1 149 181,26
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	8 690,03	0,00	1 244 485,16	0,00	1 253 175,19
2.1.	- aktualizacja wartości	8 690,03	0,00	1 244 485,16	0,00	1 253 175,19
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01-31.12.2020						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	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:	45 374,24	0,00	2 356 982,21	0,00	2 402 356,45
4.1.	- długoterminowa	45 374,24	0,00	0,00	0,00	45 374,24
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	2 356 982,21	0,00	2 356 982,21

b. Zmiany stanu pozostałych rezerw:

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 01.01-31.12.2020						
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	1 084 551,67	1 193 186,26
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	873 813,67	873 813,67
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	873 813,67	873 813,67
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	210 738,00	319 372,59
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	108 634,59	0,00	0,00	210 738,00	319 372,59

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	31.12.2021			31.12.2020		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności
1.	Należności od jednostek powiązanych	9 514 050,00	0,00	9 514 050,00	697 600,16	0,00	697 600,16
1.1.	- z tytułu dostaw i usług	9 514 050,00	0,00	9 514 050,00	697 600,16	0,00	697 600,16

WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH							
Lp	Wyszczególnienie	31.12.2021			31.12.2020		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności
1.2.	- inne	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
2.1.	- z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	9 882 632,35	163 475,88	9 719 156,47	23 687 831,58	163 475,88	23 524 355,70
3.1.	- z tytułu dostaw i usług	1 724 002,69	635,98	1 723 366,71	1 235 062,22	635,98	1 234 426,24
3.2.	- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpie. społ. i zdrow.	129 474,98	0,00	129 474,98	15 646 344,37	0,00	15 646 344,37
3.3.	- inne	8 029 154,68	162 839,90	7 866 314,78	6 806 424,99	162 839,90	6 643 585,09
3.4.	- dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		19 396 682,35	163 475,88	19 233 206,47	24 385 431,74	163 475,88	24 221 955,86

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

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Stan na początek okresu	312 294 911,88	209 739 664,02
Zwiększenia	100 812 775,37	102 555 247,86
Zmniejszenia	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	413 107 687,25	312 294 911,88

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 kwartatu kalendarzowego odpisów z saldem z ksiąg rachunkowych.

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

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 31.12.2020 r. Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w kwocie 446 958 430,01 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPLATY wg stanu na 31.12.2020						
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	0,00	67 000,00	105 352 877,60	55 594 956,30	161 014 833,90
1.1.	- kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	55 594 956,30	55 594 956,30
1.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	105 352 877,60	0,00	105 352 877,60
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	0,00	67 000,00	0,00	0,00	67 000,00
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	102 648 841,31	166 821 828,43	16 472 926,35	0,00	285 943 596,09
3.1.	- kredyty i pożyczki	78 107 482,66	75 035 876,05	0,00	0,00	153 143 358,71
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 930 318,98	85 193 069,63	16 472 926,35	0,00	121 596 314,96
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	4 611 039,67	6 592 882,75	0,00	0,00	11 203 922,42
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	102 648 841,31	166 888 828,43	121 825 803,95	55 594 956,30	446 958 429,99

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPLATY wg stanu na 31.12.2020						
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

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPLATY wg stanu na 31.12.2020						
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	
1.5.	- 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	102 648 841,31	249 615 291,50	151 828 681,90	50 448 669,30	0,00

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

Grupa kapitałowa w 2021 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;
- 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;
- 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;
- 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;
 - e) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 rokiem życia. Dnia 29.11.2019 r. Spółka ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności dla obligacji serii N wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi powyżej 74 lat. Umowa zastawu rejestrowego została zawarta z administratorem zastawu obligacji serii N - CVI Trust Sp. z o.o. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 66 do 70 lat. W związku ze spłatą obligacji serii N w dniu 30.11.2021 r. i oświadczeniu Zastawnika o wygaśnięciu zastawu, w/w zastaw rejestrowy został zwolniony;
 - f) 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 wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 52 rokiem życia;
 - g) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 75 lat, 71 lat oraz posiadające 74 lata;
 - h) z tytułu zaciągniętego kredytu od Santander Bank Polska S.A. dnia 14.07.2020 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi 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 Finanse Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego udzielonego osobom fizycznym w grupach wiekowych: 53 - 59 oraz 72 i 75 lat,
 - i) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze

względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat. W dniu 24.02.2022 r. zastawy rejestrowe zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów;

j) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. W dniu 24.02.2022 r. zastawy rejestrowe zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów;

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

l) z tytułu zaciągniętego kredytu Everest Finanse 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 skład którego wchodzi następujące banki:

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

w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 44 - 45 lat oraz 60 - 62 lata. W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 08.12.2020 r. Everest Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finanse Spółka Akcyjna;

m) dnia 28.06.2021 r. Everest Finanse 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 Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finanse S.A.;
- n) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia;
- o) w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 29.12.2021 r. Everest Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finanse S.A.;
- p) w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 03.02.2022 r. Everest Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finanse S.A.

Jednostka dominująca jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.12.2021 r. wynosiło 12 444 818,41 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciągnięte przez Jednostkę dominującą pożyczki od Santander Leasing S.A. Na dzień 31.12.2021 r. saldo tych pożyczek wynosiło 3 752 607,87 zł.

Na dzień 31.12.2021 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.; 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.; 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 05.04.2019 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zastało do 31.10.2024 r.; obligacje serii N zostały w całości spłacone dnia 30.11.2021 r.;
- 16.1.5. 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.,
- 16.1.6. 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.;
- 16.1.7. 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.;
- 16.1.8. 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 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.;

- 16.1.9. 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.;
- 16.1.10. 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. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 37.004.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania 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 (50 000 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. W dniu 05.04.2019 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 N na okaziciela, o wartości nominalnej 22 000 000 zł (22 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33 000 000 zł i udzielone zastało do 31.10.2024 r. Obligacje serii N zostały w całości spłacone dnia 30.11.2021 r.;
- 16.2.5. dodatkowo, dnia 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15 000 000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r.;
- 16.2.6. 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.;
- 16.2.7. 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.;
- 16.2.8. 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.,
- 16.2.9. 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.;

16.2.10. w dniu 15.10.2021 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 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.

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

Struktura czynnych rozliczeń międzyokresowych przedstawia się następująco:

Lp	Wyszczególnienie	SPECYFIKACJA ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH CZYNNYCH na dzień			
		31.12.2021		31.12.2020	
		długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 913 725,42	0,00	7 400 438,53	0,00
2.	Ubezpieczenia	0,00	265 620,57	0,00	310 168,47
3.	Czynsze	0,00	0,00	0,00	656 554,95
4.	Licencje	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Banery	0,00	641,76	0,00	526,66
6.	Usługi reklamowe	0,00	79 690,68	0,00	62 467,32
7.	Usługi informatyczne	0,00	299 271,85	795,50	196 470,92
8.	Pozostałe	0,00	1 078 958,80	2 359,53	41 141,69
Razem		8 913 725,42	1 724 183,66	7 403 593,56	1 267 330,01

Saldo biernych rozliczeń międzyokresowych i przychodów przyszłych okresów na dzień 31.12.2020 r. oraz analogiczny dzień 2019 r. wynosiło 0,00 zł.

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

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Kaucje przekazane do kontrahentów	611 676,03	603 035,80
Długoterminowe należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Długoterminowe należności od pozostałych jednostek	611 676,03	573 035,80
Inne krótkoterminowe należności od pozostałych jednostek	0,00	30 000,00
Pożyczki pieniężne	537 576 757,06	455 216 844,91
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	52 209 257,03	42 129 783,17
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	485 367 500,03	413 087 061,74
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 724 183,66	1 270 485,04
Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	0,00	3 155,03
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 724 183,66	1 267 330,01
Pożyczki zaciągnięte	188 214 098,49	137 785 652,28
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	50 448 669,30	55 661 956,32
Kredyty i pożyczki długoterminowe	33 409 507,94	41 635 876,05
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	104 355 921,25	40 487 819,91
Kredyty bankowe	94 219 527,66	71 019 662,75
Kredyty i pożyczki długoterminowe	19 000 000,00	33 400 000,00
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	75 219 527,66	37 619 662,75
Wyemitowane obligacje	132 016 363,50	226 949 192,56
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	15 309 600,00	105 352 877,60
Długoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	76 575 568,74	101 665 995,98
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	40 131 194,76	19 930 318,98
Zobowiązania z tytułu leasingów	12 444 818,41	11 203 922,42
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	7 467 005,22	6 592 882,75
Inne zobowiązania finansowe krótkoterminowe	4 977 813,19	4 611 039,67

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

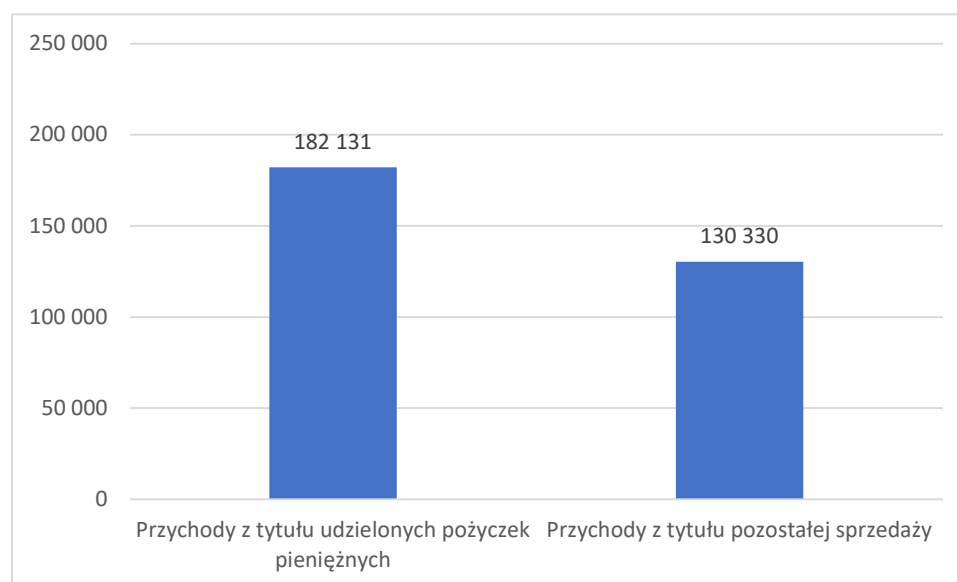
Nie dotyczy.

USTĘP 3 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

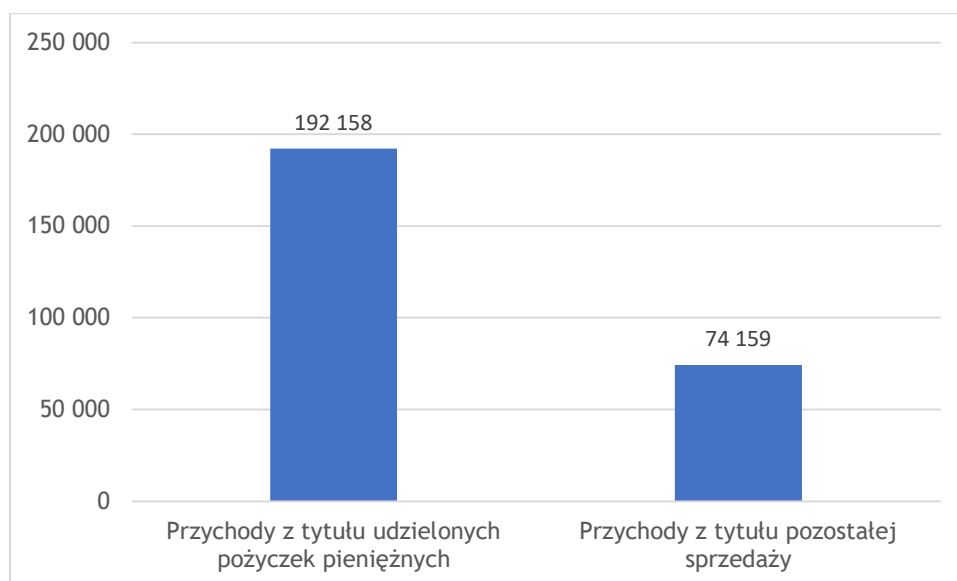
1. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów wykazanych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat

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

a. za okres 01.01.-31.12.2021 r.:



a. za okres 01.01.-31.12.2020 r.:



W latach 2020-2021 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.- 31.12.2021	01.01.- 31.12.2020
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	-20 139 740,22	-51 434 257,97
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	213 197 677,29	195 139 465,31
C.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	5 940 160,46	3 698 251,17
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 377 737,74	2 606 918,01
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	154 457 890,86	127 094 979,23
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	20 840 033,96	18 109 879,85
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	6 428 075,10	12 794 791,10
H.	Strata z lat ubiegłych	8 009 113,67	0,00
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	169 840 581,92	101 935 896,34
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	93 801 477,74	-13 319 092,12
K.	Podatek dochodowy	17 822 281,00	-164 874,00

W podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym zostały wykazane per saldo:

Wyszczególnienie	2021	2020
Strata z zysków kapitałowych	-150 180,92	-397 791,92
Zysk/strata z innych źródeł	93 951 658,66	-12 921 300,20
Razem	93 801 477,74	-13 319 092,12

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

6. Koszty wytworzenia 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.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Nakłady poniesione w okresie	9 223 474,91	7 194 857,79

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.- 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.- 31.12.2020	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek gotówkowych	158 715 153,50	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek gotówkowych	33 444 700,33	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza gotówkowymi	36 539,72	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza gotówkowymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	192 196 393,55	

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.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Kredyty		
a) Odsetki naliczone i zrealizowane	2 462 690,08	1 074 307,61
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	1 201 973,81	584 435,17
c) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
Pożyczki otrzymane		
a) Odsetki zrealizowane	12 455 647,63	12 213 658,00
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	12 000,00	12 000,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	0,00	573 495,28
- Do trzech miesięcy	0,00	217 709,59
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	355 785,69
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez współników	1 476 162,88	-68 432,73
Obligacje		
a) Odsetki zrealizowane	7 757 759,16	15 950 816,08
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	6 985 771,22	5 441 121,48
- Do trzech miesięcy	6 535 724,72	61 241,62
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	450 046,50	1 739 879,86
- Powyżej dwunastu miesięcy	4 780 600,00	3 640 000,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
c) Zmiana dyskonta obligacji	6 695 144,16	-1 781 579,03
Leasing		
Odsetki naliczone i zrealizowane	337 622,33	322 329,33
Pozostałe koszty finansowe	-2 952 716,65	-9 483 503,10

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
RAZEM	36 432 054,62	24 838 648,09

USTĘP 5 - WYJAŚNIENIA DO SPRAWOZDAŃ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH

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

Do wyceny pozycji walutowych na 31.12.2021 r. Grupa Kapitałowa przyjęła kurs średni NBP z dnia 31.12.2021 w wysokości 4,5994.

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 Finance, 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	31.12.2021	31.12.2020
Środki pieniężne w kasie	26 533,09	37 782,88
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	8 340 854,14	7 278 857,98
Inne środki pieniężne	0,00	0,00
Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-36 165 229,05	51 343 786,96
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-5 286 199,84	-4 970 246,19
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	42 502 175,26	-45 719 111,63

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 powiązаныmi, 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 31.12.2020 r. Grupa Kapitałowa Everest Finanse zatrudniała:

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie	
	01.01.-31.12.2021 (osoby)	01.01.-31.12.2020 (osoby)
Pracownicy umysłowi	418	423
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	6	3
Pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o świadczenie usług lub zlecenia	1 334	1 388
Ogółem	1 758	1 814

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.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
1.	Zarząd	1 385 920,96	671 322,50
2.	Rada Nadzorcza	0,00	0,00
Razem		1 385 920,96	671 322,50

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 2020 i 2021 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.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11 070,00	11 070,00
Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11 070,00	11 070,00
Badanie jednostkowych sprawozdań finansowych	82 410,00	82 410,00
Przeglądy jednostkowych sprawozdań finansowych	110 700,00	141 450,00
Usługi doradztwa podatkowego	48 787,62	111 466,63
Inne	0,00	9 840,00
Razem brutto	264 037,62	367 306,63

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

Nie dotyczy

10. Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

Wyszczególnienie	2021	2020
Sprzedaż usług	25 774 955,77	1 200,00
Zakupy - pozostałe	95 577,74	0,00
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	2 843 713,00	4 203 662,47
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	5 176 122,40	-2 047 997,34
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	4 780 600,00	3 640 000,00
Splata pożyczki (kapitał)	6 337 951,99	24 608 801,39
Splata pożyczki (odsetki)	1 652 048,01	5 926 198,61
Wykup obligacji celem umorzenia (kapitał)	100 000 000,00	0,00
Objęcie akcji w podwyższonym kapitale	100 000 000,00	0,00
Saldo:		
Należności	9 514 050,00	697 600,16
Zobowiązania, w tym:	90 689 103,57	161 205 378,33

Wyszczególnienie	2021	2020
- udzielone pożyczki	50 448 669,30	55 594 956,30
- obligacje	15 309 600,00	105 352 877,60
- inne	24 930 834,27	257 544,43

USTĘP 7 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK

Ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów 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 ściągальności 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 poręczeń Jednostce zależnej Everest Capital oraz zabezpieczeń głównie na wierzytelnościach 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 wierzytelność z umowy o kredyt konsumencki nie będzie mogła zostać w żaden sposób zbyta.

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

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

W ocenie Spółek z Grupy Everest, planowane zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Everest 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 oznacza, że Zarząd Spółek nie spodziewa się kar finansowych, które w istotnym zakresie wpłynęłyby na sytuację finansową Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., jej płynność finansową oraz kontynuację działalności.

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,
- drastyczny 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