



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

**PÓŁROCZNE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

za okres od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 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 01.01.2023-30.06.2023 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Everest Finanse Spółka Akcyjna (zwana dalej Jednostką dominującą Everest Finanse) było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończony 30.06.2023 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 30.06.2023 r. przedstawiała się następująco:

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

W okresie 01.01.2023-30.06.2023 r. nie wystąpiły zmiany w strukturze własnościowej kapitału zakładowego.

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 01.01.2023-30.06.2023 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 30.06.2023 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 Finance Spółka Akcyjna.

2.2. Orentano Limited Liability Company

3. Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Orentano Limited Liability Company
Forma prawna:	Limited Liability Company
Adres siedziby:	Agiou Nikolaou 41-49 NIMELI COURT, BLOCK C, 3rd floor Egkomi, 2408, Nikozja, Cypr
Sąd rejonowy:	Ministry of Energy, Commerce and Industry, Department of Registrar of Companies and Intellectual Property Nicosia
Data wpisu do rejestru:	13.05.2022 r.
Numer organizacji:	605648
Numer wpisu:	32032059

W okresie 01.01.2023-30.06.2023 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Jednostki zależnej Orentano LTD (zwana dalej Jednostka zależna Orentano) była finansowa działalność usługowa (Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych).

Czas trwania Jednostki zależnej Orentano : nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 30.06.2023 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 20 000 udziałów o wartości nominalnej 1,00 EUR każdy jest firma Everest Finance Spółka Akcyjna.

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

- Jednostka dominująca obejmuje skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dane jednostek zależnych metodą konsolidacji pełnej.

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

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

- w dniu 29.02.2016 r., tj. z chwilą nabycia przedsiębiorstwa od Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., wówczas Everest Finance S.A. stała się jedynym udziałowcem Jednostki zależnej Everest Capital,
- w dniu 13.05.2022 r., tj. w dacie zawiązania spółki Orentano Ltd.

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.

2. Wykaz jednostek innych niż jednostki podporządkowane

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

3.1. 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 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.”

4. Czas trwania działalności jednostek powiązanych

Czas trwania jednostek powiązanych jest nieograniczony.

5. Okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.-30.06.2023r. oraz porównywalne dane finansowe:

- ✓ dla skonsolidowanego bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31.12.2022r. oraz okres obrotowy zakończony 30.06.2022 r.,
- ✓ dla skonsolidowanego rachunku zysków i strat, dla skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za poprzedni rok obrotowy, tj. od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. oraz okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.

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

Nie dotyczy.

7. 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.

W Ustępie 7 opisano:

- a) zmiany w Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Zatwierdzona ustawa może spowodować istotne ograniczenie wypracowywanych przychodów przez spółki z Grupy Everest. Grupa Everest podjęła wprowadziła odpowiednie działania zmierzające do dostosowania się do zmian i tym samym uniknięcia ich negatywnych konsekwencji,
- b) postępowanie przed UOKIK.

8. Połączenia spółek w ciągu roku obrotowego

Nie dotyczy.

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

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

- Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i umowy spółki.
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.

- Zdarzenia gospodarcze wykazywane są zgodnie z treścią ekonomiczną.
- Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.
- Koszty księgowane są na kontach zespołu „4”.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nie przekraczającej 10 tysięcy zł, o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok, są jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, z wyjątkiem gruntów oraz wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w odrębnych przepisach, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji przy uwzględnieniu przewidywanego okresu użyteczności, który jest okresowo weryfikowany.
- Kwalifikacji umów leasingowych dla celów bilansowych odbywa się zgodnie z kryteriami określonymi w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.
- Należności krótkoterminowe z wyłączeniem aktywów finansowych są wycenione w skorygowanej cenie nabycia ustalonej przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej i pomniejszone o ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości; dla należności o krótkim okresie płatności przyjmuje się, że wycena w kwocie wymaganej zapłaty stanowi wystarczające przybliżenie skorygowanej ceny nabycia (SCN).
- Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość należności.
- Udzielone osobom fizycznym pożyczki wykazywane są w bilansie ze wszystkimi wymagalnymi opłatami, które pożyczkobiorca jest zobligowany zapłacić spółce (pożyczkodawcy) w związku z zawarciem umowy pożyczki (np. odsetki, odsetki za opóźnienie, opłata z tytułu obsługi pożyczki w domu). Wycena na dzień bilansowy tychże pożyczek dokonywana jest w oparciu o skorygowaną cenę nabycia (SCN). Spółka tworzy odpisy aktualizujące według następujących zasad:
 - na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik 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).
- 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.

10. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości

Nie dotyczy.

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

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

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY BILANS - AKTYWA

Wyszczególnienie		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
A.	AKTYWA TRWAŁE	120 078 169,97	183 706 223,88	142 803 281,31
I.	Wartości niematerialne i prawne	27 494 428,48	25 953 857,03	23 830 557,91
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	18 937 527,11	21 331 470,91	20 594 330,77
4.	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	8 556 901,37	4 622 386,12	3 236 227,14
5.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
1.	Wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
III.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 982 218,23	13 332 800,59	12 775 192,70
1.	Środki trwałe	14 982 218,23	13 211 013,13	12 369 831,22
	a) grunty (w tym prawo użytkow. wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	823 973,48	842 718,54	457 249,49
	c) urządzenia techniczne i maszyny	1 090 401,08	1 616 322,12	2 181 589,85
	d) środki transportu	13 055 947,77	10 738 771,16	9 714 668,98
	e) inne środki trwałe	11 895,90	13 201,31	16 322,90
2.	Środki trwałe w budowie	0,00	121 787,46	405 361,48
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
IV.	Należności długoterminowe	562 332,88	559 015,28	544 676,03
1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3.	Od pozostałych jednostek	562 332,88	559 015,28	544 676,03
V.	Inwestycje długoterminowe	53 393 983,41	105 598 064,34	74 353 703,80
1.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	53 393 983,41	105 598 064,34	74 353 703,80
	a) w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	d) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	e) w pozostałych jednostkach	53 393 983,41	105 598 064,34	74 353 703,80
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	53 393 983,41	105 598 064,34	73 396 615,14
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	957 088,66

Wyszczególnienie		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
VI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	23 645 206,97	38 262 486,64	31 299 150,87
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 476 682,00	38 042 178,60	31 299 150,87
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	168 524,97	220 308,04	0,00
B.	AKTYWA OBROTOWE	359 274 431,61	390 681 427,69	376 462 305,38
I.	Zapasy	0,00	0,00	0,00
1.	Materiały	0,00	0,00	0,00
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3.	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4.	Towary	0,00	0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	3 911 923,72	4 387 027,19	4 420 754,37
1.	Należności od jednostek powiązanych	577 558,71	1 030 262,06	445 077,68
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	577 558,71	1 030 262,06	445 077,68
	- do 12 miesięcy	577 558,71	1 030 262,06	445 077,68
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	3 334 365,01	3 356 765,13	3 975 676,69
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	333 260,08	1 365 880,00	1 121 941,10
	- do 12 miesięcy	333 260,08	1 365 880,00	1 121 941,10
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	37 348,97	30 179,55	129 028,73
	c) inne	2 963 755,96	1 960 705,58	2 724 706,86
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	354 567 309,55	385 072 460,81	370 672 809,24
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	354 567 309,55	385 072 460,81	370 672 809,24
	a) w jednostkach zależnych i współzależnych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	b) w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach powiązanych	212 189,19	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	212 189,19	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	d) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	e) w pozostałych jednostkach	351 102 146,29	381 667 427,77	366 094 261,94
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	351 089 495,42	381 204 622,71	365 525 624,60

Wyszczególnienie		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	12 650,87	462 805,06	568 637,34
	f) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 252 974,07	3 405 033,04	4 578 547,30
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 252 974,07	3 405 033,04	4 578 547,30
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	795 198,34	1 221 939,69	1 368 741,77
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	0,00	0,00	0,00
1.	Należności niezafakturowane	0,00	0,00	0,00
2.	Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	0,00
C.	NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00	0,00
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		479 352 601,58	574 387 651,57	519 265 586,69

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworcak
 Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY BILANS - PASywa

Wyszczególnienie		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	101 558 915,39	137 512 068,07	114 832 942,08
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	105 000 000,00	105 000 000,00	105 000 000,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	295 204 308,65	295 856 770,43
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	295 200 000,00	295 200 000,00	295 200 000,00
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	2 751 515,06	1 766 981,15	1 305 829,72
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
	- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
VII.	Różnice kursowe z przeliczenia	-254 849,26	-75 499,12	0,00
VIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-265 368 780,32	-264 764 750,17	-264 990 023,82
IX.	Zysk (strata) netto	-35 773 278,74	381 027,56	-22 339 634,25
X.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00
B.	KAPITAŁ MNIEJSZOŚCI	0,00	0,00	0,00
C.	UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00	0,00
I.	Ujemna wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II.	Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
D.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	377 793 686,19	436 875 583,50	404 432 644,61
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 541 351,68	2 900 787,26	3 030 167,57
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	284 838,05	303 552,64	413 034,06
2.	Rezerwy na świadczenia pracownicze	2 036 394,85	2 030 739,37	2 432 933,51
	- długoterminowe	58 907,12	95 183,32	117 074,51
	- krótkoterminowe	1 977 487,73	1 935 556,05	2 315 859,00
3.	Pozostałe rezerwy	220 118,78	566 495,25	184 200,00
	- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	220 118,78	566 495,25	184 200,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	106 703 459,74	142 529 138,69	161 300 827,10
1.	Wobec jednostek powiązanych	55 157 629,37	64 996 576,90	66 407 519,22
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	51 545 830,37	77 532 561,79	94 893 307,88
	a) kredyty i pożyczki	21 228 052,22	27 916 463,13	35 288 629,47
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20 629 736,52	41 694 968,93	53 131 436,40
	c) inne zobowiązania finansowe	9 688 041,63	7 921 129,73	6 473 242,01
	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
	e) inne	0,00	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	268 548 874,77	291 445 657,55	240 101 649,94
1.	Wobec jednostek powiązanych	1 704 397,59	16 406 882,06	14 858 260,65
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) inne	1 704 397,59	16 406 882,06	14 858 260,65
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	266 844 477,18	275 038 775,49	225 243 389,29
	a) kredyty i pożyczki	166 415 543,23	165 884 139,15	136 493 242,97
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 534 757,81	39 429 539,88	33 006 760,70
	c) inne zobowiązania finansowe	5 918 302,25	6 414 460,56	6 138 146,42
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 001 266,15	5 442 192,64	4 745 827,87
	- do 12 miesięcy	3 001 266,15	5 442 192,64	4 745 827,87

Wyszczególnienie		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadcz.	28 143 636,48	33 209 753,31	27 676 630,57
	h) z tytułu wynagrodzeń	2 118 004,35	2 357 059,62	2 376 487,13
	i) inne	11 712 966,91	22 301 630,33	14 806 293,63
4.	Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
	- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	0,00	0,00	0,00
1.	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00	0,00
2.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		479 352 601,58	574 387 651,57	519 265 586,69

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworczak
 Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie		01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2022- 30.06.2022
A.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZ. I ZRÓWN. Z NIMI, w tym:	162 197 952,73	389 687 113,23	183 818 502,32
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	162 197 952,73	389 687 113,23	183 818 502,32
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększ. "+", zmniejsz. "-")	0,00	0,00	0,00
III.	Koszt wytw. produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B.	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	73 374 875,02	160 726 391,35	83 685 648,46
I.	Amortyzacja	5 393 738,99	9 645 111,73	4 503 731,02
II.	Zużycie materiałów i energii	1 815 861,18	3 881 440,26	1 836 669,78
III.	Usługi obce	15 748 846,17	34 948 908,67	18 440 929,81
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	1 341 838,76	3 010 853,32	1 820 521,24
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	35 797 897,96	80 377 120,92	42 061 334,44
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	6 394 367,03	14 332 824,08	7 300 531,24
	- emerytalne	2 597 089,24	5 814 276,98	3 037 762,25
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	6 882 324,93	14 530 132,37	7 721 930,93
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C.	ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	88 823 077,71	228 960 721,88	100 132 853,86
D.	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	16 669 131,01	159 620 342,90	128 366 358,58
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	201 970,32	480 406,76	90 421,26
II.	Dotacje	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	16 467 160,69	159 139 936,14	128 275 937,32
E.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	108 297 352,16	352 912 653,51	249 126 923,58
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	108 297 352,16	352 912 653,51	249 126 923,58
F.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALN. OPERACYJNEJ (C+D-E)	-2 805 143,44	35 668 411,27	-20 627 711,14
G.	PRZYCHODY FINANSOWE	5 330 720,87	317 206,10	666 575,16
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	329 085,51	139 272,27	39 276,44
	- od jednostek powiązanych	0,01	0,00	0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	621 298,72
V.	Inne	5 001 635,36	177 933,83	6 000,00
H.	KOSZTY FINANSOWE	20 741 495,16	40 551 929,16	19 213 272,47
I.	Odsetki, w tym:	20 077 293,68	36 862 293,65	16 942 623,85
	- dla jednostek powiązanych	1 935 708,74	16 072 248,64	2 195 524,92
	- dla pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	450 154,19	441 622,22	0,00
IV.	Inne	214 047,29	3 248 013,29	2 270 648,62
I.	ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2022- 30.06.2022
J.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁ. GOSPODARCZEJ (F+G-H+/-I)	-18 215 917,73	-4 566 311,79	-39 174 408,45
K.	ODPIS WARTOŚCI FIRMY	0,00	0,00	0,00
I.	Odpis wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II.	Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
L.	ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	0,00	0,00	0,00
I.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
M.	ZYSK (STRATA) Z UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	0,00	0,00	0,00
N.	ZYSK (STRATA) BRUTTO (J-K+L+/-M)	-18 215 917,73	-4 566 311,79	-39 174 408,45
O.	PODATEK DOCHODOWY	17 557 361,01	-4 947 339,35	-16 834 774,20
I.	Część bieżąca	3 010 579,00	29 263 366,00	10 523 422,00
II.	Część odroczone	14 546 782,01	-34 210 705,35	-27 358 196,20
P.	POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00	0,00
R.	ZYSKI (STRATY) MNIEJSZOŚCI	0,00	0,00	0,00
S.	ZYSK (STRATA) NETTO (N-O-P+/-R)	-35 773 278,74	381 027,56	-22 339 634,25

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE

Wyszczególnienie		01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2022- 30.06.2022
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	137 512 068,07	115 394 837,32	115 394 837,31
	- korekty błędów	-523,80	21 777 739,02	21 777 739,02
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	137 511 544,27	137 172 576,34	137 172 576,33
1.	Kapitał podstawowy na początek okresu	105 000 000,00	105 000 000,00	105 000 000,00
1.1.	Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00
1.2.	Kapitał podstawowy na koniec okresu	105 000 000,00	105 000 000,00	105 000 000,00
2.	Kapitał zapasowy na początek okresu	295 204 308,65	295 441 905,98	295 441 905,98
2.1.	Zmiany kapitału zapasowego	0,00	-237 597,33	414 864,45
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	414 864,45	414 864,45
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	414 864,45	414 864,45
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	652 461,78	0,00
	- likwidacja jednostki zależnej	0,00	652 461,78	0,00
2.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	295 204 308,65	295 204 308,65	295 856 770,43
3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
3.1.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
3.2.	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
3.3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 766 981,15	1 305 829,72	1 305 829,72
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	984 533,91	461 151,43	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	984 533,91	461 151,43	0,00
	- podział zysku	984 533,91	461 151,43	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
4.2.	Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	2 751 515,06	1 766 981,15	1 305 829,72
5.	Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu	-75 499,12	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
5.1.	Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu, po korektach	-75 499,12	0,00	0,00
5.2.	Zmiany różnic kursowych z przeliczenia	-179 350,14	-75 499,12	0,00
	a) zwiększenie	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	179 350,14	75 499,12	0,00
5.3.	Różnice kursowe z przeliczenia na koniec okresu	-254 849,26	-75 499,12	0,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-264 383 722,61	-286 352 898,38	-286 352 898,39
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 008 457,50	876 015,88	414 864,45
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 008 457,50	876 015,88	414 864,45
6.3.	Zmiany zysku z lat ubiegłych	-984 533,91	-876 015,88	-414 864,45
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	984 533,91	876 015,88	414 864,45
	- podział zysku	984 533,91	876 015,88	414 864,45
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	23 923,59	0,00	0,00
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	265 392 180,11	287 228 914,26	286 767 762,84
	- korekty błędów	523,80	-21 777 739,02	-21 777 739,02
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	265 392 703,91	265 451 175,24	264 990 023,82
6.7.	Zmiany straty z lat ubiegłych	0,00	-686 425,07	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	686 425,07	0,00
	- korekta konsolidacyjna	0,00	686 425,07	0,00
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	265 392 703,91	264 764 750,17	264 990 023,82

Wyszczególnienie		01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2022- 30.06.2022
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-265 368 780,32	-264 764 750,17	-264 990 023,82
7.	Wynik netto	-35 773 278,74	381 027,56	-22 339 634,25
	a) zysk netto	0,00	381 027,56	0,00
	b) strata netto	35 773 278,74	0,00	22 339 634,25
	c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	101 558 915,39	137 512 068,07	114 832 942,08
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	101 558 915,39	137 512 068,07	114 832 942,08

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworcak
 Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie		01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2022- 30.06.2022
PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
A.				
I.	Zysk (strata) netto	-35 773 278,74	381 027,56	-22 339 634,25
II.	Korekty razem	84 608 961,02	109 976 737,99	128 432 526,31
1.	Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00	0,00
2.	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
3.	Amortyzacja	5 394 197,37	9 645 111,73	4 503 731,02
4.	Odpisy wartości firmy	0,00	0,00	0,00
5.	Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00
6.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-6 334 471,65	1 773 238,19	1 585 117,62
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	14 347 703,07	27 602 129,37	13 238 247,54
8.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-309 628,71	-64 573,09	1 104 566,81
9.	Zmiana stanu rezerw	-359 435,58	-5 192 277,86	-5 062 897,56
10.	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu należności	505 217,37	41 645 052,31	41 558 664,38
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-30 932 913,10	9 701 675,06	-5 984 030,34
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	15 180 509,19	-28 246 629,21	-21 566 808,43
14.	Inne korekty z działalności operacyjnej	87 117 783,06	53 113 011,49	99 055 935,27
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	48 835 682,28	110 357 765,55	106 092 892,06
PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
B.				
I.	Wpływy	992 623,34	9 812 019,89	3 595 646,21
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	391 869,92	4 226 293,85	1 959 290,02
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	11 672,50	285 726,04	136 356,19
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	11 672,50	285 726,04	136 356,19
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	199 146,99	97 269,35
	- odsetki	11 672,50	86 579,05	39 086,84
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	589 080,92	5 300 000,00	1 500 000,00
II.	Wydatki	7 751 592,90	18 070 357,13	6 532 598,79
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 451 592,90	10 770 357,13	5 032 598,79
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	2 000 000,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2022- 30.06.2022
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	0,00	2 000 000,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	2 000 000,00	0,00
4.	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00	0,00
5.	Inne wydatki inwestycyjne	5 300 000,00	5 300 000,00	1 500 000,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-6 758 969,56	-8 258 337,24	-2 936 952,58
C. PRZEPIŁYWKI ŚRODKÓWK PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
I.	Wpływy	41 373 343,97	107 833 712,96	30 693 253,71
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	41 373 343,97	107 833 712,96	30 693 253,71
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	83 602 115,66	214 895 495,46	137 638 033,12
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4.	Spląty kredytów i pożyczek	52 464 029,87	149 589 172,78	93 266 104,78
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	10 000 000,00	37 412 200,00	32 412 200,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	2 309 618,62	4 537 998,78	2 119 615,37
8.	Odsetki	18 828 467,17	23 356 123,90	9 840 112,97
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-42 228 771,69	-107 061 782,50	-106 944 779,41
D.	PRZEPIŁYWKI PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-152 058,97	-4 962 354,19	-3 788 839,93
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓWK PIENIĘŻNYCH, W TYM	-152 058,97	-4 962 354,19	-3 788 839,93
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 405 033,04	8 367 387,23	8 367 387,23
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	3 252 974,07	3 405 033,04	4 578 547,30
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

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

Na dzień 30.06.2023 r. kapitał zakładowy Jednostki dominującej Everest Finance wynosił 105.000.000,00 zł.

Strukturę własnościową kapitału Jednostki dominującej Everest Finance wg stanu na 30.06.2023 r. przedstawia poniższa tabela.

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

W okresie od 01.01.2023 do dnia sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany w strukturze własnościowej kapitału akcyjnego Jednostki dominującej.

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 Finance 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.

Proces likwidacji Jednostki zależnej Tempo Finanse został zakończony 21.12.2022 r. Majątek Spółki został przyznany jej 100% udziałowcowi, tj. Everest Finanse S.A. Wniosek o wykreślenie Spółki z Krajowego Rejestru Sądowego został złożony dnia 29.12.2022 r.

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

- a) W dniu 21.07.2023 r. Jednostka dominująca zawarła z pełnomocnikiem SVEA Ekonomi Cyprus Limited z siedzibą: 195 Arch. Makarois III Avenue, 3030 Limassol, Cyprus, VAT ID CY 10080802V, zarejestrowaną w cypryjskim Departamencie Rejestru Spółek pod numerem HE 27218 (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 16,0 mln zł.
- b) W dniu 24.07.2023 r. Jednostka dominująca zawarła z pełnomocnikiem SVEA Ekonomi Cyprus Limited z siedzibą: 195 Arch. Makarois III Avenue, 3030 Limassol, Cyprus, VAT ID CY 10080802V, zarejestrowaną w cypryjskim Departamencie Rejestru Spółek pod numerem HE 27218 (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 20,7 mln zł.
- c) W dniu 07.08.2023 r. Jednostka dominująca zawarła z pełnomocnikiem SVEA Ekonomi Cyprus Limited z siedzibą: 195 Arch. Makarois III Avenue, 3030 Limassol, Cyprus, VAT ID CY 10080802V, zarejestrowaną w cypryjskim Departamencie Rejestru Spółek pod numerem HE 27218 (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 18,1 mln zł.
- d) W dniu 03.08.2023 r. Jednostka dominująca otrzymała pożyczkę od Jednostki zależnej Everest Capital w kwocie 1.959.499,00 USD.
- e) W dniu 20.09.2023 r. Jednostka dominująca zawarła wielostronne porozumienie w przedmiocie głównych warunków transakcji ("Porozumienie"), określające warunki dokapitalizowania oraz objęcia akcji spółki SMEO S.A. z siedzibą w Warszawie ("SMEO S.A."). Porozumienie zostało zawarte pomiędzy: SMEO S.A., Everest Finanse S.A., dwoma osobami prawnymi oraz 5 (pięcioma) osobami fizycznymi. W wyniku realizacji części postanowień Porozumienia w dniu 20 września 2023 r. doszło do objęcia przez Jednostkę dominującą

łącznie 4.000.000 (czterech milionów) nowo wyemitowanych akcji SMEO S.A. z wyłączeniem prawa poboru przysługującego dotychczasowym akcjonariuszom, po cenie emisyjnej 1,00 zł za jedną akcję, w zamian za wkład pieniężny w kwocie 4.000.000 zł. Objęte przez Everest Finanse S.A. stanowią 46,39% udziału w podwyższonym kapitale zakładowym oraz 46,39% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu SMEO S.A. Ponadto Porozumienie przewiduje przyznanie prawa do objęcia przez Everest Finanse S.A. dodatkowo 5.000.000 (pięciu milionów) nowo wyemitowanych w przyszłości akcji spółki SMEO S.A., z wyłączeniem prawa poboru przysługującego dotychczasowym akcjonariuszom, po cenie emisyjnej 1,00 zł (jeden złoty) za jedną akcję, w zamian za wkład pieniężny.

- f) W dniu 27.09.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego wykupu obligacji serii R w kwocie 1 000 000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.09.2020 r. w kwocie 1 000 000,00 zł,
- g) W dniu 27.09.2023 r. Zarząd Jednostki zależnej Everest Capital podjął uchwałę o zmianie warunków emisji obligacji serii T, która zakłada m.in. ustalenie dnia wykupu na 31 października 2023 r. z pierwotnie ustalonego na dzień 30 września 2023 r. oraz zawarł porozumienie z obligatariuszem posiadającym wszystkie obligacje serii T, który wyraził zgodę na zmianę warunków emisji obligacji serii T.

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 01.01.2023-30.06.2023							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	245 938 096,23	4 622 386,12	0,00	278 626 528,29
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	694 490,59	4 698 958,57	0,00	5 393 449,16
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	143 092,72	4 698 958,57	0,00	4 842 051,29
2.2.	- inne	0,00	0,00	551 397,87	0,00	0,00	551 397,87

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01.2023-30.06.2023							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
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	128 981,44	764 443,32	0,00	893 424,76
3.1.	- inne	0,00	0,00	0,00	551 397,87	0,00	551 397,87
3.2.	- sprzedaż / likwidacja	0,00	0,00	128 981,44	213 045,45	0,00	342 026,89
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	246 503 605,38	8 556 901,37	0,00	283 126 552,69
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	224 606 625,32	0,00	0,00	252 672 671,26
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	3 088 434,39	0,00	0,00	3 088 434,39
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	0,00	3 088 434,39	0,00	0,00	3 088 434,39
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	128 981,44	0,00	0,00	128 981,44
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00	128 981,44	0,00	0,00	128 981,44
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	227 566 078,27	0,00	0,00	255 632 124,21
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	0,00	21 331 470,91	4 622 386,12	0,00	25 953 857,03
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	0,00	18 937 527,11	8 556 901,37	0,00	27 494 428,48

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01.2022-31.12.2022							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	233 878 609,47	6 643 311,56	0,00	268 587 966,97
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	16 283 929,40	10 691 759,37	0,00	26 975 688,77
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	154 518,38	10 691 759,37	0,00	10 846 277,75
2.2.	- inne	0,00	0,00	16 129 411,02	0,00	0,00	16 129 411,02
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	4 224 442,64	12 712 684,81	0,00	16 937 127,45
3.1.	- inne	0,00	0,00	0,00	12 566 754,92	0,00	12 566 754,92
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	4 224 442,64	0,00	0,00	4 224 442,64
3.3.	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	145 929,89	0,00	145 929,89
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	245 938 096,23	4 622 386,12	0,00	278 626 528,29
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	219 526 181,26	0,00	0,00	247 592 227,20
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	5 310 950,03	0,00	0,00	5 310 950,03

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01.2022-31.12.2022							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	0,00	5 310 950,03	0,00	0,00	5 310 950,03
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	230 505,97	0,00	0,00	230 505,97
7.1.	- sprzedaż	0,00	0,00	230 505,97	0,00	0,00	230 505,97
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	224 606 625,32	0,00	0,00	252 672 671,26
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	0,00	14 352 428,21	6 643 311,56	0,00	20 995 739,77
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	0,00	21 331 470,91	4 622 386,12	0,00	25 953 857,03

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01.2022-30.06.2022							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	233 878 609,47	6 643 311,56	0,00	268 587 966,97
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	10 559 563,53	5 234 528,71	0,00	15 794 092,24
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	91 993,73	5 234 528,71	0,00	5 326 522,44
2.2.	- inne	0,00	0,00	10 467 569,80	0,00	0,00	10 467 569,80
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	2 136 842,54	8 641 613,13	0,00	10 778 455,67
3.1.	- inne	0,00	0,00	0,00	8 641 613,13	0,00	8 641 613,13
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	2 136 842,54	0,00	0,00	2 136 842,54
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	242 301 330,46	3 236 227,14	0,00	273 603 603,54
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	219 526 181,26	0,00	0,00	247 592 227,20
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	2 358 888,58	0,00	0,00	2 358 888,58
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	0,00	2 358 888,58	0,00	0,00	2 358 888,58
6.2.	- odpisy aktualiz. z tyt. utraty wartości (utworzenie)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	178 070,15	0,00	0,00	178 070,15
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00	178 070,15	0,00	0,00	178 070,15
7.2.	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	221 706 999,69	0,00	0,00	249 773 045,63
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	0,00	14 352 428,21	6 643 311,56	0,00	20 995 739,77
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	0,00	20 594 330,77	3 236 227,14	0,00	23 830 557,91

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych:

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.2023-30.06.2023							
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	1 498 034,83	5 231 028,16	18 284 776,72	1 446 416,04	26 460 255,75
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	5 246,78	0,00	5 341 413,30	6 468,89	5 353 128,97
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	6 468,89	6 468,89
2.2.	- inne	0,00	5 246,78	0,00	2 539 832,14	0,00	2 545 078,92
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	2 801 581,16	0,00	2 801 581,16
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	12 853,50	0,00	3 593 077,61	14 564,19	3 620 495,30
3.1.	- likwidacja	0,00	12 853,50	0,00	0,00	14 564,19	27 417,69
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	806 425,02	0,00	806 425,02
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	2 786 652,59	0,00	2 786 652,59
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 490 428,11	5 231 028,16	20 033 112,41	1 438 320,74	28 192 889,42
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	655 316,29	3 614 706,04	7 546 005,56	1 433 214,73	13 249 242,62
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	22 145,22	525 921,04	1 749 464,04	7 774,30	2 305 304,60
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	22 145,22	525 921,04	1 749 464,04	7 774,30	2 305 304,60
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	11 006,88	0,00	2 318 304,96	14 564,19	2 343 876,03
7.1.	- likwidacja	0,00	11 006,88	0,00	0,00	14 564,19	25 571,07
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	616 525,42	0,00	616 525,42
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	1 701 779,54	0,00	1 701 779,54
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	666 454,63	4 140 627,08	6 977 164,64	1 426 424,84	13 210 671,19
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	842 718,54	1 616 322,12	10 738 771,16	13 201,31	13 211 013,13
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	823 973,48	1 090 401,08	13 055 947,77	11 895,90	14 982 218,23

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.2022-31.12.2022							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	1 173 718,82	5 714 023,73	17 959 454,90	1 521 054,43	26 368 251,88
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	450 976,13	85 337,11	4 023 410,08	31 526,93	4 591 250,25
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	33 166,87	0,00	28 464,72	61 631,59
2.2.	- inne	0,00	0,00	3 356,00	4 023 410,08	3 062,21	4 029 828,29

SZCZEGÓLOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.2022-31.12.2022							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	450 976,13	48 814,24	0,00	0,00	499 790,37
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	126 660,12	568 332,68	3 698 088,26	106 165,32	4 499 246,38
3.1.	- likwidacja	0,00	126 660,12	568 332,68	1 916 656,23	106 165,32	2 717 814,35
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 781 432,03	0,00	1 781 432,03
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 498 034,83	5 231 028,16	18 284 776,72	1 446 416,04	26 460 255,75
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	689 070,77	3 057 795,43	7 277 416,37	1 500 843,87	12 525 126,44
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	55 799,26	1 115 587,94	3 124 238,32	38 536,18	4 334 161,70
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	55 799,26	1 115 587,94	3 124 238,32	38 536,18	4 334 161,70
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	89 553,74	558 677,33	2 855 649,13	106 165,32	3 610 045,52
7.1.	- likwidacja	0,00	89 553,74	558 677,33	1 226 420,93	106 165,32	1 980 817,32
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 629 228,20	0,00	1 629 228,20
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	655 316,29	3 614 706,04	7 546 005,56	1 433 214,73	13 249 242,62
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	484 648,05	2 656 228,30	10 682 038,53	20 210,56	13 843 125,44
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	842 718,54	1 616 322,12	10 738 771,16	13 201,31	13 211 013,13

SZCZEGÓLOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.2022-30.06.2022							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	1 173 718,82	5 714 023,73	17 959 454,90	1 521 054,43	26 368 251,88
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	3 091,97	85 337,11	603 134,60	23 316,91	714 880,59
2.1.	- nabycie	0,00	728,17	35 343,85	0,00	23 316,91	59 388,93
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	603 134,60	0,00	603 134,60
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	2 363,80	49 993,26	0,00	0,00	52 357,06
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	521 247,96	382 339,33	2 685,24	906 272,53
3.1.	- likwidacja	0,00	0,00	521 247,96	0,00	2 685,24	523 933,20
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	382 339,33	0,00	382 339,33
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 176 810,79	5 278 112,88	18 180 250,17	1 541 686,10	26 176 859,94
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	689 070,77	3 057 795,43	7 277 416,37	1 500 843,87	12 525 126,44
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	30 490,53	559 555,28	1 527 592,06	27 204,57	2 144 842,44

SZCZEGÓLOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.2022-30.06.2022							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	30 490,53	559 555,28	1 527 592,06	27 204,57	2 144 842,44
6.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	520 827,68	339 427,24	2 685,24	862 940,16
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00	520 827,68	0,00	2 685,24	523 512,92
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	339 427,24	0,00	339 427,24
7.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.4.	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	719 561,30	3 096 523,03	8 465 581,19	1 525 363,20	13 807 028,72
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	484 648,05	2 656 228,30	10 682 038,53	20 210,56	13 843 125,44
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	457 249,49	2 181 589,85	9 714 668,98	16 322,90	12 369 831,22

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych inwestycji długoterminowych:

SZCZEGÓLOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01.2023-30.06.2023								
Lp	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	w jednostkach powiązanych	Aktywa finansowe		Inne inwestycje długoterminowe	Razem
					w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	w pozostałych jednostkach		
1.	Wartość bilansowa na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	105 598 064,34	0,00	105 598 064,34
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	53 393 983,41	0,00	53 393 983,41
2.1.	- nabycie / udzielenie pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	53 393 983,41	0,00	53 393 983,41
2.2.	- wycena instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	105 598 064,34	0,00	105 598 064,34
3.1.	- wykup / spłata pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	105 598 064,34	0,00	105 598 064,34
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	53 393 983,41	0,00	53 393 983,41

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01.2022-31.12.2022								
Lp	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Aktywa finansowe			Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				w jednostkach powiązanych	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	w pozostałych jednostkach		
1.	Wartość bilansowa na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	53 489 453,64	0,00	53 489 453,64
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	104 816 555,03	0,00	104 816 555,03
2.1.	- nabycie / udzielenie pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	105 598 064,34	0,00	105 598 064,34
2.2.	- 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	52 707 944,33	0,00	52 707 944,33
3.1.	- wykup / spłata pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	52 707 944,33	0,00	52 707 944,33
3.2.	- odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- likwidacja spółki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość bilansowa na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	105 598 064,34	0,00	105 598 064,34

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01.2022-30.06.2022								
Lp	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Aktywa finansowe			Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				w jednostkach powiązanych	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	w pozostałych jednostkach		
1.	Wartość bilansowa na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	53 489 453,64	0,00	53 489 453,64
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	73 572 194,49	0,00	73 572 194,49
2.1.	- nabycie / udzielenie pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	73 396 615,14	0,00	73 396 615,14
2.2.	- wycena instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	175 579,35	0,00	175 579,35
3.	Zmniejszenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	52 707 944,33	0,00	52 707 944,33
3.1.	- wykup / spłata pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	52 707 944,33	0,00	52 707 944,33
3.2.	- odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- likwidacja spółki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość bilansowa na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	74 353 703,80	0,00	74 353 703,80

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

W latach 2022 - 2023 Jednostki z grupy nie tworzyły odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych.

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

Nie dotyczy.

9. Wartość gruntów użytkowanych wieczystość 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 2022 i 2023 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 przyznają

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 01.01.2023-30.06.2023						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	95 183,32	0,00	1 935 556,05	0,00	2 030 739,37
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	41 931,68	0,00	41 931,68
2.1.	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	41 931,68	0,00	41 931,68
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	36 276,20	0,00	0,00	0,00	36 276,20
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	36 276,20	0,00	0,00	0,00	36 276,20
3.2.	- rezerwy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01.2023-30.06.2023						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	58 907,12	0,00	1 977 487,73	0,00	2 036 394,85
4.1.	- długoterminowa	58 907,12	0,00	0,00	0,00	58 907,12
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	1 977 487,73	0,00	1 977 487,73

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01.2022-31.12.2022						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	95 183,32	0,00	2 377 876,99	0,00	2 473 060,31
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	442 320,94	0,00	442 320,94
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	442 320,94	0,00	442 320,94
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	1 935 556,05	0,00	2 030 739,37
4.1.	- długoterminowa	95 183,32	0,00	0,00	0,00	95 183,32
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	1 935 556,05	0,00	1 935 556,05

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01.2022-30.06.2022						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	95 183,32	0,00	2 377 876,99	0,00	2 473 060,31
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	21 891,19	0,00	0,00	0,00	21 891,19
2.1.	- aktualizacja wartości	21 891,19			0,00	21 891,19
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	62 017,99	0,00	62 017,99
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	62 017,99	0,00	62 017,99
3.2.	- rezerwy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	117 074,51	0,00	2 315 859,00	0,00	2 432 933,51
4.1.	- długoterminowa	117 074,51	0,00	0,00	0,00	117 074,51
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	2 315 859,00	0,00	2 315 859,00

b. Zmiany stanu pozostałych rezerw:

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01.2023-30.06.2023						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		skutki toczących się postępowań sądowych	straty		inne	
			z transakcji gospodarczych w toku	naprawy gwarancyjne		
1.	Stan rezerw na początek okresu	566 495,25	0,00	0,00	0,00	566 495,25
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):	346 376,47	0,00	0,00	0,00	346 376,47
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	346 376,47	0,00	0,00	0,00	346 376,47
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	220 118,78	0,00	0,00	0,00	220 118,78
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	220 118,78	0,00	0,00	0,00	220 118,78

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01.2022-31.12.2022						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		skutki toczących się postępowań sądowych	straty	naprawy gwarancyjne	inne	
	z transakcji gospodarczych w toku					
1.	Stan rezerw na początek okresu	184 200,00	0,00	0,00	50 000,00	234 200,00
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	382 295,25	0,00	0,00	0,00	382 295,25
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	382 295,25	0,00	0,00	0,00	382 295,25
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	50 000,00	50 000,00
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	50 000,00	50 000,00
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	566 495,25	0,00	0,00	0,00	566 495,25
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	566 495,25	0,00	0,00	0,00	566 495,25

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01.2022-30.06.2022						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		skutki toczących się postępowań sądowych	straty	naprawy gwarancyjne	inne	
	z transakcji gospodarczych w toku					
1.	Stan rezerw na początek okresu	184 200,00	0,00	0,00	50 000,00	234 200,00
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	50 000,00	50 000,00
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	50 000,00	50 000,00
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	184 200,00	0,00	0,00	0,00	184 200,00
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	184 200,00	0,00	0,00	0,00	184 200,00

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

WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH										
Lp	Wyszczególnienie	30.06.2023			31.12.2022			30.06.2022		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności
1.	Należności od jednostek powiązanych	577 558,71	0,00	577 558,71	1 030 262,06	0,00	1 030 262,06	445 077,68	0,00	445 077,68
1.1.	- z tytułu dostaw i usług	577 558,71	0,00	577 558,71	1 030 262,06	0,00	1 030 262,06	445 077,68	0,00	445 077,68
1.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	3 438 799,94	104 434,93	3 334 365,01	3 524 660,75	167 895,62	3 356 765,13	4 115 451,74	139 775,05	3 975 676,69
3.1.	- z tytułu dostaw i usług	333 260,08	0,00	333 260,08	1 365 880,00	0,00	1 365 880,00	1 121 941,10	0,00	1 121 941,10
3.2.	- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. spot. i zdrow.	37 348,97	0,00	37 348,97	30 179,55	0,00	30 179,55	129 028,73	0,00	129 028,73
3.3.	- inne	3 068 190,89	104 434,93	2 963 755,96	2 128 601,2	167 895,62	1 960 705,58	2 864 481,91	139 775,05	2 724 706,86
3.4.	- dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		4 016 358,65	104 434,93	3 911 923,72	4 554 922,81	167 895,62	4 387 027,19	4 560 529,42	139 775,05	4 420 754,37

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

Wyszczególnienie	01.01.2023-30.06.2023	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2022-30.06.2022
Stan na początek okresu	62 981 427,72	413 107 687,25	413 107 687,25
Zwiększenia	65 242 176,33	128 933 845,88	50 915 219,71
Zmniejszenia	22 031 624,25	479 060 105,41	391 423 374,62
Stan na koniec okresu	106 191 979,80	62 981 427,72	72 599 532,34

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

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

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

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

Na dzień 30.06.2023 r. Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w kwocie 330 328 896,29 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY wg stanu na 30.06.2023						
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	1 704 397,59	39 848 029,67	15 309 600,00	0,00	56 862 027,26
1.1.	- kredyty i pożyczki	0,00	39 848 029,67	0,00	0,00	39 848 029,67
1.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	15 309 600,00	0,00	15 309 600,00
1.3.	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5.	- inne	1 704 397,59	0,00	0,00	0,00	1 704 397,59
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	221 868 603,29	50 679 153,36	919 112,38	0,00	273 466 869,03
3.1.	- kredyty i pożyczki	166 415 543,23	20 513 735,67	714 316,55	0,00	187 643 595,45
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 534 757,81	20 629 736,52		0,00	70 164 494,33
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	5 918 302,25	9 535 681,17	204 795,83	0,00	15 658 779,25
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	223 573 000,88	90 527 183,03	16 228 712,38	0,00	330 328 896,29

Na dzień 31.12.2022 r. Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w kwocie 370 664 160,34 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY wg stanu na 31.12.2022						
Lp	Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
		do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
1.	Wobec jednostek powiązanych	16 138 064,01	65 265 394,95	0,00	0,00	81 403 458,96
1.1.	- kredyty i pożyczki	0,00	49 955 794,95	0,00	0,00	49 955 794,95
1.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	15 309 600,00	0,00	0,00	15 309 600,00
1.3.	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5.	- inne	16 138 064,01	0,00	0,00	0,00	16 138 064,01
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	211 728 139,59	61 551 387,25	15 981 174,54	0,00	289 260 701,38
3.1.	- kredyty i pożyczki	165 884 139,15	12 255 754,79	15 660 708,34	0,00	193 800 602,28

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY wg stanu na 31.12.2022						
Lp	Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
		do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	39 429 539,88	41 694 968,93	0,00	0,00	81 124 508,81
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	6 414 460,56	7 600 663,53	320 466,20	0,00	14 335 590,29
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	227 866 203,60	126 816 782,20	15 981 174,54	0,00	370 664 160,34

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

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

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

Grupa kapitałowa na dzień 30.06.2023 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) w dniu 30.08.2018 r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank Polski S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia. Dnia 02.12.2019 r. została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., gdzie

przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata. Ponadto dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych od 37 do 43 lat, od 49 do 52 lat oraz 73 lata,

- b) w dniu 21.08.2019 r. Jednostka dominująca ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Jednostki dominującej wynika z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą był Jednostka dominująca. Dnia 15.06.2021 r. Jednostka dominująca podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 73 lat. W dniu 22.02.2022 r. zastawy rejestrowe na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 52 rokiem życia oraz w wieku 73 lat zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów,
- c) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodzi aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Jednostka dominująca podpisała aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz 74 lata, aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do 63 i 71 lat,
- d) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, 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. Jednostka dominująca podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat. W dniu 24.02.2022 r. zastawy rejestrowe zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 17.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 26-28 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,
- e) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji

obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 16.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-25 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały oraz zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione; dnia 14 września 2022 roku zastaw rejestrowy został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat,

- f) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Jednostka dominująca zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi 66 do 70 lat. W dniu 31.01.2022 r. zastaw rejestrowy na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia został zwolniony na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawu, aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do przedziału 66-68 lat,
- g) w dniu 08.12.2020 r. Jednostka dominująca 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.
- h) W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 08.12.2020 r. Jednostka dominująca uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Jednostkę dominującą. Kredyt został w całości spłacony w dniu 21.11.2022 r.,
- i) w dniu 28.06.2021 r. Jednostka dominująca 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,
- j) W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 28.06.2021 r. Jednostka dominująca uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli

- in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Jednostkę dominującą.
- k) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Jednostka dominująca zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczeniem zostały objęte wierzytelności z tytułu pożyczek pieniężnych udzielone osobom fizycznym w wieku 25 lat,
 - l) w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 29.12.2021 r. Jednostka dominująca uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Jednostkę dominującą,
 - m) w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 03.02.2022 r. Jednostka dominująca uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Jednostkę dominującą,
 - n) w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 21.11.2022 r. Jednostka dominująca uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Jednostkę dominującą,
 - o) w dniu 05.07.2022r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze o zmiennym składzie składającym się z istniejących i przyszłych wierzytelności pieniężnych na rzecz SIA Mintos Finance No. 17 tytułem zabezpieczenia wierzytelności wystawionych za pośrednictwem platformy w skład zastawu wchodzi pożyczki pieniężne udzielone osobom fizycznym w wieku 18,34-43 i 46,
 - p) w dniu 21.11.2022 r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 49, 50 lat. W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy z konsorcjum z dnia 21.11.2022 r. Jednostka dominująca uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi,
 - q) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 2.08.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat.

Jednostka dominująca jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 30.06.2023 r. wynosiło 15 606 343,88 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciągnięte przez Jednostkę dominującą pożyczki od Santander Leasing S.A. Na dzień 30.06.2023 r. saldo tych pożyczek wynosiło 3 818 186,45 zł.

Na dzień 30.06.2023 r. Jednostki z Grupy Kapitałowej 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:

- a) w dniu 21.08.2019 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15 000 000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 został podpisany aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 30.06.2026 r.,
- b) 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 zostało do 28.02.2025 r.; dnia 17.02.2023 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. poręczenie zostało wydłużone do 28.02.2026 r.,
- c) 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 zostało do 30.09.2025 r.,
- d) 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 zostało do 31.03.2026 r.,
- e) 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 zostało do 30.09.2025 r.,
- f) 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.:

- a) 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. Dnia 31.05.2022 został podpisany aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 30.06.2026 r.,
- b) 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.; dnia 17.02.2023 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. poręczenie zostało wydłużone do 28.02.2026 r.,
- c) 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.;
- d) 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.,
- e) 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.,
- f) w dniu 23.12.2020 r. Spółka Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce dominującej z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 60.000.000,00 zł do dnia 14.02.2026 r.,
- g) w dniu 28.06.2021 r. Spółka Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce dominującej z tytułu wystawionych pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od

- Konsorcjum Banków. Kredyt został w całości spłacony w dniu 23.06.2023 r.,
- h) w dniu 15.10.2021 r. Spółka 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.,
- i) w dniu 29.12.2021 r. Spółka Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce dominującej z tytułu wystawionych trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków,
- j) w dniu 03.02.2022 r. Spółka Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce dominującej z tytułu wystawionych dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków,
- k) w dniu 21.11.2022 r. Spółka Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce dominującej z tytułu wystawionych siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków.

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

Struktura czynnych rozliczeń międzyokresowych przedstawia się następująco:

SPECYFIKACJA ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH CZYNNYCH na dzień							
L P	Wyszczególnienie	30.06.2023		31.12.2022		30.06.2022	
		długotermin owe	krótkotermin owe	długotermin owe	krótkotermin owe	długotermin owe	krótkotermin owe
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 476 682,00	0,00	38 042 178,60	0,00	31 299 150,87	0,00
2.	Ubezpieczenia	11 819,09	431 162,82	254,07	307 330,21	0,00	418 131,33
3.	Czynsze	0,00	490,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Licencje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Banery	0,00	707,18	0,00	748,72	0,00	807,94
6.	Usługi reklamowe	0,00	159,40	0,00	158 208,32	0,00	103 870,44
7.	Usługi informatyczne	273,60	92 113,20	883,36	303 665,37	0,00	137 765,02
8.	Pozostałe	156 432,28	270 565,74	219 170,61	451 987,07	0,00	708 167,04
Razem		23 645 206,97	795 198,34	38 262 486,64	1 221 939,69	31 299 150,87	1 368 741,77

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

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Wycena instrumentów finansowych	12 650,87	462 805,06	1 525 726,00
Inne długoterminowe aktywa finansowe krótkoterminowe	0,00	0,00	568 637,34
Inne długoterminowe aktywa finansowe długoterminowe	12 650,87	462 805,06	957 088,66
Pożyczki pieniężne	438 520 821,79	484 543 285,68	438 520 821,79
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	72 995 197,19	105 598 064,34	72 995 197,19
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	365 525 624,60	378 945 221,34	365 525 624,60
Rozliczenia międzyokresowe czynne	963 723,31	1 442 247,73	1 368 741,77
Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	168 524,97	220 308,04	0,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	795 198,34	1 221 939,69	1 368 741,77

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Pożyczki zaciągnięte	169 500 565,26	175 427 181,59	162 773 382,21
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	39 848 029,37	49 955 794,95	51 097 919,22
Kredyty i pożyczki długoterminowe	9 528 052,22	16 216 463,13	27 288 629,47
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	120 124 483,67	109 254 923,51	84 386 833,52
Kredyty bankowe	57 991 059,56	68 329 215,64	60 106 409,45
Kredyty i pożyczki długoterminowe	11 700 000,00	11 700 000,00	8 000 000,00
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	46 291 059,56	56 629 215,64	52 106 409,45
Wyemitowane obligacje	85 474 094,33	96 434 108,81	101 447 797,10
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	15 309 600,00	15 309 600,00	15 309 600,00
Długoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20 629 736,52	41 694 968,93	53 131 436,40
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 534 757,81	39 429 539,88	33 006 760,70
Zobowiązania z tytułu leasingów	15 606 343,88	14 335 590,29	12 611 388,43
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	9 688 041,63	7 921 129,73	6 473 242,01
Inne zobowiązania finansowe krótkoterminowe	5 918 302,25	6 414 460,56	6 138 146,42

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

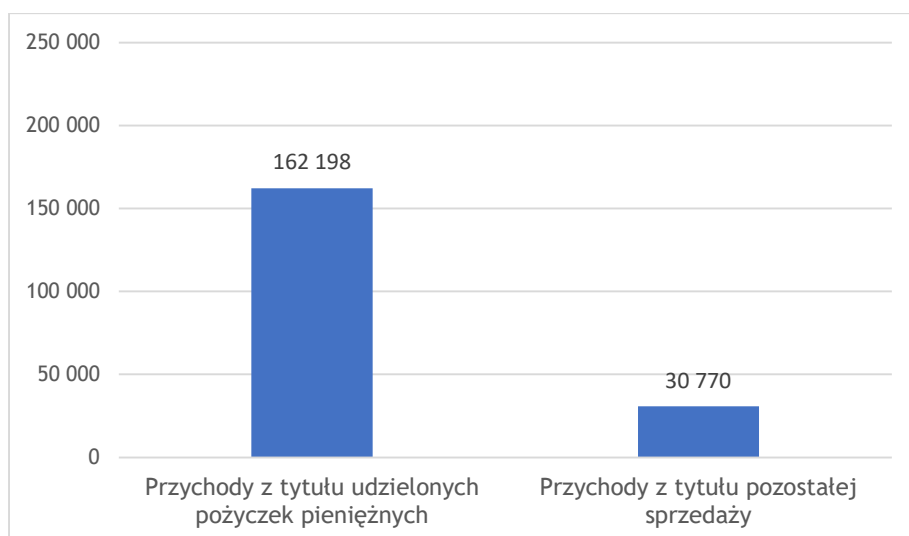
Nie dotyczy.

USTĘP 3 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

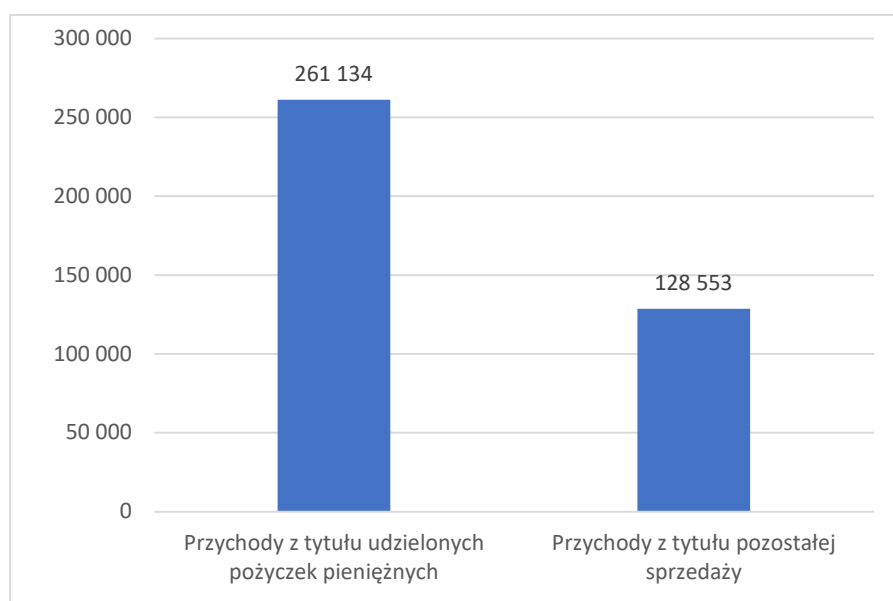
1. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów wykazanych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat

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

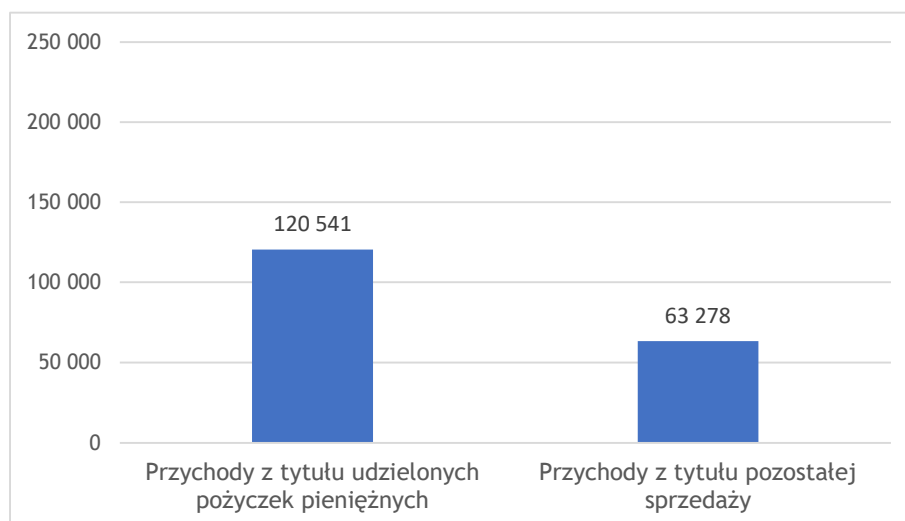
- a. za okres 01.01.2023-30.06.2023



b. za okres 01.01.2022-31.12.2022 r.:



c. za okres 01.01.2022-30.06.2022 r.:



W latach 2022-2023 Grupa Kapitałowa Everest Finanse 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		01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2022- 30.06.2022
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	-18 215 917,73	-4 566 311,79	-39 174 408,45
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	144 347 997,73	293 337 533,34	183 964 973,79
C.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	300 360,36	39 401,17	693 062,01
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00	26 886 097,56	26 886 097,56
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	126 172 250,09	395 808 611,53	317 735 837,67
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	8 466 371,48	10 240 143,40	8 110 586,64
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	8 197 604,42	6 072 219,95	5 133 439,17
H.	Strata z lat ubiegłych	0,00	8 307 285,75	8 058 120,61
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	21 755 432,22	26 567 310,15	-67 195 900,61
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-14 667 826,45	147 179 410,64	48 512 617,23
K.	Podatek dochodowy	176 456,25	27 964 088,00	9 217 397,00

Kwota podatku wykazana w powyższym rozliczeniu różni się od kwoty wykazanej w Rachunku zysków i strat, co wynika głównie z ostatecznego rozliczenia podatku dochodowego za 2022 r.

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 osiąganymi. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych, aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji

już zaistniałych, a kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

6. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2023	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 30.06.2022
Nakłady poniesione w okresie	4 523 409,17	11 067 953,08	5 385 911,37

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	01.01.2023- 30.06.2023	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek gotówkowych	149 229 517,69	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek gotówkowych	12 968 435,04	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza gotówkowymi	329 085,51	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza gotówkowymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	162 527 038,24	

Wyszczególnienie	01.01.- 31.12.2022	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek gotówkowych	242 031 209,94	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek gotówkowych	19 102 786,39	Przychody z działalności podstawowej

Wyszczególnienie	01.01.- 31.12.2022	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza gotówkowymi	125 980,22	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza gotówkowymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	261 259 976,55	

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

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	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2022- 30.06.2022
Kredyty			
a) Odsetki naliczone i zrealizowane	3 712 872,62	5 294 341,01	2 242 701,43
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	289 402,97	594 132,69	343 977,84
c) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,00
Pożyczki otrzymane			
a) Odsetki zrealizowane	10 302 068,21	17 984 016,75	7 777 555,16
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	0,00	32 500,00	20 500,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	358 489,86	1 126 338,23	1 475 864,60
- Do trzech miesięcy	64 848,46	1 092 013,11	1 417 471,18
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	200 271,06	34 325,12	58 393,42
- Powyżej dwunastu miesięcy	93 370,34	0,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,00
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez współników	-151 095,86	1 295 917,99	421 704,02
Obligacje			
a) Odsetki zrealizowane	4 696 751,65	9 047 756,80	4 309 319,40
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	2 313 944,20	2 806 431,75	2 205 171,22
- Do trzech miesięcy	1 814 552,50	2 300 415,00	1 988 680,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	499 391,70	506 016,75	552 933,07
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,00
c) Zmiana dyskonta obligacji	-604 015,10	628 789,92	1 097 557,99
Leasing			
Odsetki naliczone i zrealizowane	804 709,38	1 132 379,53	430 569,33
Pozostałe koszty finansowe	-1 585 647,87	-3 080 311,02	184 906,41
RAZEM	20 741 495,16	36 862 293,65	20 079 258,07

USTĘP 5 - WYJAŚNIENIA DO SPRAWOZDAŃ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH**1. Kursy przyjęte do wyceny sprawozdań finansowych wyrażonych w walutach obcych**

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

Dzień bilansowy	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Kurs średni NBP dla EUR	4,4503	4,6899	4,6806

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.

W Ustępie 7 opisano:

- a) zmiany w Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Zatwierdzona ustawa może spowodować istotne ograniczenie wypracowywanych przychodów przez spółki z Grupy Everest. Grupa Everest podjęła wprowadziła odpowiednie działania zmierzające do dostosowania się do zmian i tym samym uniknięcia ich negatywnych konsekwencji,
- b) postępowanie przed UOKIK.

2. Struktura środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Grupy Kapitałowej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Środki pieniężne w kasie	35 103,05	30 261,42	36 677,66
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	3 217 871,02	3 374 771,62	4 541 869,64
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

Wyszczególnienie	01.01.2023-30.06.2023	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2022-30.06.2022
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	48 835 682,28	110 357 765,55	106 092 892,06
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-6 758 969,56	-8 258 337,24	-2 936 952,58
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-42 228 771,69	-107 061 782,50	-106 944 779,41

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 30.06.2023 r. Grupa Kapitałowa Everest Finance zatrudniata:

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01.2023 - 30.06.2023 (osoby/etaty)	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01.2022 - 31.12.2022 (osoby/etaty)	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01.2022 - 30.06.2022 (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	405,86/404,63	428,15/426,29	429,38/429,49
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-	-	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-	-	-
Uczniowie	-	-	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	6,5/6,5	4,6/4,6	6/6
Ogółem	412,36/411,13	432,75/430,89	435,38/433,49

Jednostka dominująca oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Doradców Klienta (na podstawie umowy o świadczenie usług), których zadaniem jest obsługa Klientów Spółki. Na dzień 30.06.2023 r. w Spółce zatrudnionych było 1 266 doradców klienta.

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

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2023	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 30.06.2022
Wynagrodzenie brutto członków Zarządu	1 390 000,00	1 580 931,72	1 190 931,72

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

W 2022 i 2023 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	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2022- 30.06.2022
Badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	0,00	12 650,00	0,00
Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10 000,00	10 000,00	10 000,00
Badanie jednostkowych sprawozdań finansowych	0,00	120 522,05	0,00
Przeglądy jednostkowych sprawozdań finansowych	103 406,50	152 461,50	63 220,00
Usługi doradztwa podatkowego	0,00	125 552,02	60 461,00
Inne	0,00	0,00	0,00
Razem brutto	113 406,50	421 188,57	133 681,00

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	01.01 - 30.06.2023	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 30.06.2022
Sprzedaż usług	1 882 996,75	3 222 419,39	1 415 279,68
Zakupy - pozostałe	0,00	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	2 857 234,72	5 797 125,65	2 649 249,92
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	0,00	0,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	6 966 508,41	3 523 987,72	1 167 447,98
Splata pożyczki (odsetki)	5 998 491,59	2 766 012,28	832 552,02
Wykup obligacji celem umorzenia (kapitał)	0,00	0,00	0,00
Objęcie akcji w podwyższonym kapitale	0,00	0,00	0,00
Saldo:			
Należności	577 558,71	1 030 262,06	445 077,68
Zobowiązania, w tym:	56 862 027,26	81 403 458,96	81 265 779,87
- udzielone pożyczki	39 848 029,67	49 955 794,95	51 097 919,22
- obligacje	15 309 600,00	15 309 600,00	15 309 600,00
- inne	1 704 397,59	16 138 064,01	14 858 260,65

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:

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

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

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

Postępowania przed UOKIK

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

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

2. nieprzekazywanie konsumentom w sposób jasny, jednoznaczny i we właściwym czasie, tj. przed zawarciem umowy poza lokalem przedsiębiorstwa, istotnych informacji dotyczących formy uzyskiwanego finansowania oraz związanych z nią kosztów potrzebnych konsumentowi do podjęcia decyzji o zawarciu aneksu do umowy pożyczki wraz z umową leasingu konsumenckiego zwrotnego i umową sprzedaży do umowy leasingu konsumenckiego zwrotnego, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 6 ust. 1 i ust. 3 pkt 1 w zw. z ust. 5 i w zw. z art. 4 ust 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz.U. z 2023 r. poz. 845), oraz godzi w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust 1 i ust 2 pkt. 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów i nakazał zaniechania jej stosowania.

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

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

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

- ✓ 11 431 490,00 zł z tytułu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów w pkt.1 powyżej,
- ✓ 3 627 300,00 zł z tytułu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów określone w pkt. 2 powyżej.

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

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

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

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

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

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