



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

**ROCZNE SKONSOLIDOWANE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

## WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacje identyfikujące Jednostkę dominującą

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

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

W okresie 01.01.-31.12.2022 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Everest Finanse Spółka Akcyjna (zwana dalej Jednostką dominującą Everest Finanse) było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończony 31.12.2022 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 31.12.2022 r. przedstawiała się następująco:

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

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

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

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

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

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

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

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

### 2.1. Everest Capital sp. z o.o.

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

W okresie 01.01.-31.12.2022 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Jednostki zależnej Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (zwana dalej Jednostka zależna Everest Capital) była finansowa działalność usługowa (64.99.Z. - Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych).

Czas trwania Jednostki zależnej Everest Capital nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 31.12.2022 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 100 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy jest firma Everest Finanse Spółka Akcyjna.

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

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

Numer wpisu do rejestru:	0000194754
--------------------------	------------

W okresie 01.01.-21.12.2022 r. Spółka nie prowadziła żadnej działalności gospodarczej. Działania Spółki skupione były na przeprowadzeniu postępowania likwidacyjnego .

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

### 2.3. Orentano Limited Liability Company

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 13.05.-31.12.2022 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 31.12.2022 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 Finanse 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 Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., wówczas Everest Finanse S.A. stała się jedynym udziałowcem Jednostki zależnej Everest Capital,
- w dniu 31.10.2017 r., tj. w dacie nabycia udziałów Tempo Finanse Sp. z o.o. w likwidacji.

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

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

Strumienie przychodów, kosztów, zysków, strat oraz wpływów i wydatków, a także zmiany kapitałów, dla Jednostek zależnych ujęte zostały od momentu objęcia kontroli; oznacza to, że

w skonsolidowanym sprawozdaniu nie zostały zaprezentowane rachunki zysków i strat jednostek zależnych, ani zasadniczo żadne kapitały Jednostek zależnych, a także przepływy, z wyjątkiem takim, że jako zmniejszenie wydatku na nabycie Jednostki zależnej zostały potraktowane środki pieniężne jakie Jednostki zależne miały na moment objęcia kontroli.

## **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**

### **3.1. Informacje identyfikujące jednostki podporządkowane wyłączone ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Nie dotyczy.

### **3.2. Podstawa prawna oraz uzasadnienie wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego dokonano na podstawie wprowadzonego na mocy art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości, zapisu w polityce rachunkowości Grupy Kapitałowej: „Spółka, jako jednostka dominująca, sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, obejmujące dane jednostki dominującej i jednostek od niej zależnych wszystkich szczebli, w przypadkach określonych w przepisach o rachunkowości, z wyłączeniem konsolidacji jednostki zależnej, w której dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Za poziom nieistotny Spółka uznała sytuację, gdy został spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:

1. suma bilansowa w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyła równowartości 5% sumy bilansowej w walucie polskiej w jednostce dominującej,
2. przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyły 5% wartości przychodów netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce dominującej.”

## **4. Czas trwania działalności jednostek powiązanych**

Czas trwania jednostek powiązanych jest nieograniczony.

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

## **5. Okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.-31.12.2022 r. oraz porównywalne dane finansowe:

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

## **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 za wyjątkiem spółki Tempo Finanse Sp. z o.o., w której dnia 21.12.2022 r. zakończony został proces likwidacji.

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

W powyższym Ustępie wskazano również zmiany w Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Jednostki dominującej Everest Finanse z tytułu opłat pozaodsetkowych w sposób trwały, dlatego też Grupa Everest - podobnie jak i w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego - prowadzi działania zmierzające do dostosowania się do możliwych zmian i tym samym uniknięcia ich negatywnych konsekwencji.

## **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 trwale i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwale 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 trwale, 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 Dworzak  
Wiceprezes Zarządu

**SKONSOLIDOWANY BILANS - AKTYWA**

Wyszczególnienie		31.12.2022	31.12.2021
<b>A.</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>183 706 223,88</b>	<b>98 165 795,77</b>
I.	Wartości niematerialne i prawne	25 953 857,03	20 995 739,77
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	21 331 470,91	14 352 428,21
4.	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	4 622 386,12	6 643 311,56
5.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1.	Wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
2.	Wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
III.	Rzeczowe aktywa trwałe	13 332 800,59	14 155 200,91
1.	Środki trwałe	13 211 013,13	13 843 125,44
	a) grunty (w tym prawo użytkow. wieczystego gruntu)	0,00	0,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	842 718,54	484 648,05
	c) urządzenia techniczne i maszyny	1 616 322,12	2 656 228,30
	d) środki transportu	10 738 771,16	10 682 038,53
	e) inne środki trwałe	13 201,31	20 210,56
2.	Środki trwałe w budowie	121 787,46	312 075,47
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
IV.	Należności długoterminowe	559 015,28	611 676,03
1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3.	Od pozostałych jednostek	559 015,28	611 676,03
V.	Inwestycje długoterminowe	105 598 064,34	53 489 453,64
1.	Nieruchomości	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	105 598 064,34	53 489 453,64
	a) w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	d) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	e) w pozostałych jednostkach	105 598 064,34	53 489 453,64
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	105 598 064,34	52 707 944,33
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	781 509,31

Wyszczególnienie		31.12.2022	31.12.2021
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
VI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	38 262 486,64	8 913 725,42
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38 042 178,60	8 913 725,42
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	220 308,04	0,00
<b>B.</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>390 681 427,69</b>	<b>541 701 293,30</b>
I.	Zapasy	0,00	0,00
1.	Materiały	0,00	0,00
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3.	Produkty gotowe	0,00	0,00
4.	Towary	0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	4 387 027,19	46 119 304,04
1.	Należności od jednostek powiązanych	1 030 262,06	36 400 147,56
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 030 262,06	36 400 147,56
	- do 12 miesięcy	1 030 262,06	36 400 147,56
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	3 356 765,13	9 719 156,48
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 365 880,00	1 723 366,71
	- do 12 miesięcy	1 365 880,00	1 723 366,71
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	30 179,55	129 474,98
	c) inne	1 960 705,58	7 866 314,79
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	385 072 460,81	493 857 805,60
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	385 072 460,81	493 857 805,60
	a) w jednostkach zależnych i współzależnych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	b) w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	d) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	e) w pozostałych jednostkach	381 667 427,77	485 490 418,37
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	381 204 622,71	485 367 500,03

Wyszczególnienie		31.12.2022	31.12.2021
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	462 805,06	122 918,34
	f) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 405 033,04	8 367 387,23
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 405 033,04	8 367 387,23
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 221 939,69	1 724 183,66
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	0,00	0,00
1.	Należności niezafakturowane	0,00	0,00
2.	Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
C.	<b>NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>	0,00	0,00
D.	<b>UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>	0,00	0,00
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>574 387 651,57</b>	<b>639 867 089,07</b>

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

.....  
 Zbyszko Pawlak  
 Prezes Zarządu

.....  
 Andrzej Dworcak  
 Wiceprezes Zarządu

**SKONSOLIDOWANY BILANS - PASywa**

Wyszczególnienie		31.12.2022	31.12.2021
<b>A.</b>	<b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>137 512 068,07</b>	<b>137 172 576,34</b>
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	105 000 000,00	105 000 000,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	295 441 905,98
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	295 200 000,00	295 200 000,00
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	1 766 981,15	1 305 829,72
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
	- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
VII.	Różnice kursowe z przeliczenia	-75 499,12	0,00
VIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-264 764 750,17	-249 632 261,19
IX.	Zysk (strata) netto	381 027,56	-14 942 898,17
X.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00
<b>B.</b>	<b>KAPITAŁ MNIEJSZOŚCI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C.</b>	<b>UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I.	Ujemna wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
II.	Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
<b>D.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>436 875 583,50</b>	<b>502 694 512,73</b>
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 900 787,26	8 093 065,12
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	303 552,64	5 385 804,81
2.	Rezerwy na świadczenia pracownicze	2 030 739,37	2 473 060,31
	- długoterminowe	95 183,32	95 183,32
	- krótkoterminowe	1 935 556,05	2 377 876,99
3.	Pozostałe rezerwy	566 495,25	234 200,00
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	566 495,25	234 200,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	142 529 138,69	202 277 351,20
1.	Wobec jednostek powiązanych	64 996 576,90	65 825 269,30
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	77 532 561,79	136 452 081,90
	a) kredyty i pożyczki	27 916 463,13	52 409 507,94
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	41 694 968,93	76 575 568,74
	c) inne zobowiązania finansowe	7 921 129,73	7 467 005,22
	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	e) inne	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	291 445 657,55	292 324 096,41
1.	Wobec jednostek powiązanych	16 406 882,06	24 930 834,27
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	16 406 882,06	24 930 834,27
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	275 038 775,49	267 393 262,14
	a) kredyty i pożyczki	165 884 139,15	179 575 448,91
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	39 429 539,88	40 131 194,76
	c) inne zobowiązania finansowe	6 414 460,56	4 977 813,56
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 442 192,64	3 405 000,55
	- do 12 miesięcy	5 442 192,64	3 405 000,55
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00

Wyszczególnienie		31.12.2022	31.12.2021
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadcz.	33 209 753,31	22 225 146,16
	h) z tytułu wynagrodzeń	2 357 059,62	2 406 986,37
	i) inne	22 301 630,33	14 671 671,83
4.	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	0,00	0,00
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	0,00	0,00
1.	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
2.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>574 387 651,57</b>	<b>639 867 089,07</b>

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

.....  
 Zbyszko Pawlak  
 Prezes Zarządu

.....  
 Andrzej Dworcak  
 Wiceprezes Zarządu

**SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

Wyszczególnienie		01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
<b>A.</b>	<b>PRZYCHODY NETTO ZE SPRZ. I ZRÓWN. Z NIMI, w tym:</b>	<b>389 687 113,23</b>	<b>339 093 981,38</b>
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	389 687 113,23	339 344 840,93
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększ. "+", zmniejsz. "-")	0,00	-250 859,55
III.	Koszt wytv. produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>B.</b>	<b>KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>160 726 391,35</b>	<b>174 315 042,58</b>
I.	Amortyzacja	9 645 111,73	14 401 249,52
II.	Zużycie materiałów i energii	3 881 440,26	3 460 832,69
III.	Usługi obce	34 948 908,67	31 462 176,62
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	3 010 853,32	16 760 190,81
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	80 377 120,92	76 266 446,56
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	14 332 824,08	13 522 457,98
	- emerytalne	5 814 276,98	5 660 852,71
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	14 530 132,37	18 441 688,40
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C.</b>	<b>ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>228 960 721,88</b>	<b>164 778 938,80</b>
<b>D.</b>	<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>159 620 342,90</b>	<b>9 708 803,62</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	480 406,76	222 179,37
II.	Dotacje	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	159 139 936,14	9 486 624,25
<b>E.</b>	<b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>352 912 653,51</b>	<b>132 213 123,01</b>
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	352 912 653,51	132 213 123,01
<b>F.</b>	<b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALN. OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>35 668 411,27</b>	<b>42 274 619,41</b>
<b>G.</b>	<b>PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>317 206,10</b>	<b>1 515 791,86</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	139 272,27	62 542,62
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	896 541,39
V.	Inne	177 933,83	556 707,85
<b>H.</b>	<b>KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>40 551 929,16</b>	<b>37 044 053,92</b>
I.	Odsetki, w tym:	36 862 293,65	36 432 054,62
	- dla jednostek powiązanych	16 072 248,64	12 395 797,90
	- dla pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	441 622,22	0,00
IV.	Inne	3 248 013,29	611 999,30
<b>I.</b>	<b>ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>



Wyszczególnienie		01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
J.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁ. GOSPODARCZEJ (F+G-H+/-I)	-4 566 311,79	6 746 357,35
K.	ODPIS WARTOŚCI FIRMY	0,00	0,00
I.	Odpis wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
II.	Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
L.	ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	0,00	0,00
I.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
II.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
M.	ZYSK (STRATA) Z UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	0,00	0,00
N.	ZYSK (STRATA) BRUTTO (J-K+L+/-M)	-4 566 311,79	6 746 357,35
O.	PODATEK DOCHODOWY	-4 947 339,35	21 689 255,52
I.	Część bieżąca	29 263 366,00	17 822 281,00
II.	Część odroczone	-34 210 705,35	3 866 974,52
P.	POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
R.	ZYSKI (STRATY) MNIEJSZOŚCI	0,00	0,00
S.	ZYSK (STRATA) NETTO (N-O-P+/-R)	381 027,56	-14 942 898,17

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

**SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE**

Wyszczególnienie		01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	115 394 837,32	52 115 474,51
	- korekty błędów	21 777 739,02	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	137 172 576,34	52 115 474,51
1.	Kapitał podstawowy na początek okresu	105 000 000,00	5 000 000,00
1.1.	Zmiany kapitału podstawowego	0,00	100 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	100 000 000,00
	- wydania udziałów / emisji akcji	0,00	100 000 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1.2.	Kapitał podstawowy na koniec okresu	105 000 000,00	105 000 000,00
2.	Kapitał zapasowy na początek okresu	295 441 905,98	295 204 308,65
2.1.	Zmiany kapitału zapasowego	-237 597,33	237 597,33
	a) zwiększenie (z tytułu)	414 864,45	237 597,33
	- podziału zysku (ustawowo)	414 864,45	237 597,33
	b) zmniejszenie (z tytułu)	652 461,78	0,00
	- likwidacja Jednostki powiązanej	652 461,78	0,00
2.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	295 204 308,65	295 441 905,98
3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
3.1.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
3.2.	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 305 829,72	1 150 815,51
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	461 151,43	155 014,21
	a) zwiększenie (z tytułu)	461 151,43	100 155 014,21
	- podział zysku	461 151,43	155 014,21
	- wpłaty na objęcie akcji	0,00	100 000 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	100 000 000,00
	- rejestracja podwyższenia kapitału	0,00	100 000 000,00
4.2.	Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	1 766 981,15	1 305 829,72
5.	Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
5.1.	Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
5.2.	Zmiany różnic kursowych z przeliczenia	-75 499,12	0,00
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	75 499,12	0,00
5.3.	Różnice kursowe z przeliczenia na koniec okresu	-75 499,12	0,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-286 352 898,38	-249 239 649,65
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	876 015,88	392 611,54
	- korekty błędów	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	876 015,88	392 611,54
6.3.	Zmiany zysku z lat ubiegłych	-876 015,88	-392 611,54
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	876 015,88	392 611,54
	- podział zysku	876 015,88	392 611,54
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	287 228 914,26	249 632 261,19
	- korekty błędów	-21 777 739,02	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	265 451 175,24	249 632 261,19
6.7.	Zmiany straty z lat ubiegłych	-686 425,07	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
	b) zmniejszenie (z tytułu)	686 425,07	0,00
	- korekta konsolidacyjna	686 425,07	0,00
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	264 764 750,17	249 632 261,19
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-264 764 750,17	-249 632 261,19
7.	Wynik netto	381 027,56	-14 942 898,17
	a) zysk netto	381 027,56	0,00
	b) strata netto	0,00	14 942 898,17
	c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II.	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>137 512 068,07</b>	<b>137 172 576,34</b>
III.	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>137 512 068,07</b>	<b>137 172 576,34</b>

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

**SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**

Wyszczególnienie		01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
<b>A.</b>	<b>PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
I.	Zysk (strata) netto	381 027,56	-14 942 898,17
II.	Korekty razem	109 976 737,99	-21 222 330,88
1.	Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00
2.	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
3.	Amortyzacja	9 645 111,73	14 401 249,52
4.	Odpisy wartości firmy	0,00	0,00
5.	Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00
6.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	1 773 238,19	75 626,12
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	27 602 129,37	29 619 500,49
8.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-64 573,09	-647 371,75
9.	Zmiana stanu rezerw	-5 192 277,86	5 365 792,67
10.	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu należności	41 645 052,31	-21 976 535,20
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	9 701 675,06	36 240 862,89
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-28 246 629,21	-1 941 543,47
14.	Inne korekty z działalności operacyjnej	53 113 011,49	-82 359 912,15
III.	<b>Przeplýwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>110 357 765,55</b>	<b>-36 165 229,05</b>
<b>B.</b>	<b>PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
I.	Wpływy	9 812 019,89	664 634,15
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 226 293,85	464 634,15
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	285 726,04	200 000,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	285 726,04	200 000,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	199 146,99	200 000,00
	- odsetki	86 579,05	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	5 300 000,00	0,00
II.	Wydatki	18 070 357,13	5 950 833,99
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	10 770 357,13	5 300 833,99
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	2 000 000,00	650 000,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	2 000 000,00	650 000,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	2 000 000,00	650 000,00
4.	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00
5.	Inne wydatki inwestycyjne	5 300 000,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-8 258 337,24</b>	<b>-5 286 199,84</b>
<b>C.</b>	<b>PRZEPLWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>107 833 712,96</b>	<b>209 083 219,21</b>
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	100 000 000,00
2.	Kredyty i pożyczki	107 833 712,96	109 083 219,21
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>214 895 495,46</b>	<b>166 581 043,95</b>
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4.	Splaty kredytów i pożyczek	149 589 172,78	15 047 320,33
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	37 412 200,00	129 683 065,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	4 537 998,78	5 402 922,11
8.	Odsetki	23 356 123,90	16 447 736,51
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-107 061 782,50</b>	<b>42 502 175,26</b>
<b>D.</b>	<b>PRZEPLWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-4 962 354,19</b>	<b>1 050 746,37</b>
<b>E.</b>	<b>BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>-4 962 354,19</b>	<b>1 050 746,37</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F.</b>	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>8 367 387,23</b>	<b>7 316 640,86</b>
<b>G.</b>	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>3 405 033,04</b>	<b>8 367 387,23</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

## DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

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

Na dzień 31.12.2022 r. kapitał zakładowy Jednostki dominującej Everest Finance wynosił 105.000.000 zł.

Strukturę własnościową kapitału Jednostki dominującej Everest Finance wg stanu na 31.12.2022 r. przedstawia poniższa tabela.

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
Everest Finance Sp. z o. o. sp.k.	Akcjonariusz	104 800 000	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%
<b>RAZEM</b>		<b>105 000 000</b>	<b>100,00%</b>

Struktura własnościowa kapitału podstawowego Jednostki dominującej nie ulegała zmianom w 2022 r. Udział kapitałowy wspólnika odpowiada wartości rzeczywiście wniesionego wkładu.

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

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

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

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

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

- b. Dnia 31.12.2021 r. Pan Artur Hawryluk przeniósł własność posiadanych akcji Spółki na prowadzoną przez siebie działalność pod firmą AH Group Artur Hawryluk. Dnia 29.02.2022 r.

nastąpiło przekształcenie działalności AH Group Artur Hawryluk w jednoosobową spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością pod nazwą AH Group Sp. z o.o.

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

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

Spółka ustaliła wartość firmy w następujący sposób:

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

Wartość firmy została ustalona na dwa momenty:

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

W 2019 r. wartość firmy została w całości zamortyzowana.

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

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Everest Finanse S.A. sporządzonym za okres 01.01-31.12.2022 r. została ujęta korekta błędu podstawowego. W wyniku dokonanej korekty, w 2021 przychody ze sprzedaży zostały powiększone o kwotę 26 886 097,56 zł, z jednoczesnym pomniejszeniem przychodów wykazanych w rachunku zysków i strat sporządzonym za okres 01.01-31.12.2022 r. Korekta wynika z błędnego przypisania przychodów do okresu, którego te przychody dotyczyły.

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

Poniżej przedstawiamy wpływ dokonanej korekty na dane roku 2021:

Wyszczególnienie	31.12.2021 zatwierdzony	Korekta	31.12.2021 po korekcie
Aktywa trwałe	98 165 795,77	0,00	98 165 795,77
Aktywa obrotowe	514 815 195,73	26 886 097,56	541 701 293,29
Portfel pożyczek pieniężnych, w tym:	537 576 757,06	0,00	537 576 757,06
- długoterminowe	52 209 257,03	0,00	52 209 257,03
- krótkoterminowe	485 367 500,03	0,00	485 367 500,03

Wyszczególnienie	31.12.2021 zatwierdzony	Korekta	31.12.2021 po korekcie
Kapitał własny	115 394 837,31	21 777 739,03	137 172 576,34
Rezerwy na zobowiązania	2 984 706,58	5 108 358,54	8 093 065,12
Zobowiązania długoterminowe	202 277 351,20	0,00	202 277 351,20
Zobowiązania krótkoterminowe	292 324 096,41	0,00	292 324 096,41
Suma bilansowa	612 980 991,50	26 886 097,56	639 867 089,06

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

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

W 2023 r. do dnia podpisania sprawozdania finansowego Jednostka dominująca Everest Finance udzieliła pożyczki podmiotom gospodarczym w łącznej kwocie 5 300 000,00 zł oraz zaciągnęła pożyczki od podmiotów gospodarczych i osób fizycznych w łącznej kwocie 16 625 388,90 zł.

Ponadto:

- w dniu 10.01.2023 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła z VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 12,0 mln zł,
- w dniu 18.01.2023 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła z Eques Creditum Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 7,8 mln zł,
- w dniu 03.02.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego umorzenia obligacji serii P w kwocie 3.000.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca Everest Finance spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 3.000.000,00 zł,
- w dniu 13.02.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego umorzenia obligacji serii P w kwocie 2.000.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca Everest Finance spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 2.000.000,00 zł,



- dnia 17.02.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. udzieliły poręczenia 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 28.02.2026 r.
- w dniu 27.02.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego umorzenia obligacji serii P w kwocie 2.500.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca Everest Finance spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 2.500.000,00 zł,
- w dniu 09.03.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego umorzenia obligacji serii P w kwocie 2.500.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca Everest Finance spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 2.500.000,00 zł,
- w dniu 20.04.2023 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła z Eques Pożyczek Dywidendowym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Niestandaryzowanym Funduszem Sekurytyzacyjnym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 12,3 mln zł,
- w dniu 24.04.2023 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła z VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 11,9 mln zł,
- w dniu 24.04.2023 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła z VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 9,2 mln zł,
- w dniu 24.04.2023 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła z VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 12,9 mln zł,
- w dniu 22.05.2023 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła z VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 5,6 mln zł.

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

Nie dotyczy.

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

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych wartości niematerialnych i prawnych:

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-31.12.2022							
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
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 01.01-31.12.2021							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	220 321 031,10	13 215 449,71	0,00	261 602 526,75
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	13 557 578,37	8 969 422,37	0,00	22 527 000,74
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	0,00	8 969 422,37	0,00	8 969 422,37

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

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych:

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-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
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

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-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
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

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-31.12.2021							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	1 123 011,64	5 360 583,69	17 673 343,19	1 434 157,35	25 591 095,87
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	71 139,40	2 849 865,57	4 666 706,23	90 017,07	7 677 728,27
2.1.	- nabycie	0,00	4 353,90	159 681,57	0,00	90 017,07	254 052,54
2.2.	- inne	0,00	0,00	2 690 184,00	4 666 706,23	0,00	7 356 890,23
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	66 785,50	0,00	0,00	0,00	66 785,50
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	20 432,22	2 496 425,53	4 380 594,52	3 119,99	6 900 572,26
3.1.	- likwidacja	0,00	20 432,22	2 496 425,53	2 806 132,61	3 119,99	5 326 110,35
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 574 461,91	0,00	1 574 461,91
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 173 718,82	5 714 023,73	17 959 454,90	1 521 054,43	26 368 251,88
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	647 144,45	4 846 642,53	7 263 498,66	1 428 796,22	14 186 081,86
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	60 258,88	707 578,43	3 014 710,33	75 167,64	3 857 715,28
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	60 258,88	707 578,43	3 014 710,33	75 167,64	3 857 715,28
6.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-31.12.2021							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	18 332,56	2 496 425,53	3 000 792,62	3 119,99	5 518 670,70
7.1.	- likwidacja	0,00	18 332,56	2 496 425,53	1 668 785,49	3 119,99	4 186 663,57
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 332 007,13	0,00	1 332 007,13
7.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.4.	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	689 070,77	3 057 795,43	7 277 416,37	1 500 843,87	12 525 126,44
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	475 867,19	513 941,16	10 409 844,53	5 361,13	11 405 014,01
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	484 648,05	2 656 228,30	10 682 038,53	20 210,56	13 843 125,44

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych inwestycji długoterminowych:

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

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

**9. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto przez jednostki powiązane**

Nie dotyczy.

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

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

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

Nie dotyczy.

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

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

a. Zmiany stanu rezerw na świadczenia pracownicze:

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01-31.12.2022						
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.	<b>Stan rezerw na koniec okresu, w tym:</b>	<b>95 183,32</b>	<b>0,00</b>	<b>1 935 556,05</b>	<b>0,00</b>	<b>2 030 739,37</b>
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 01.01-31.12.2021						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	45 374,24	0,00	2 356 982,21	0,00	2 402 356,45
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	49 809,08	0,00	616 787,64	0,00	70 703,86
2.1.	- aktualizacja wartości	49 809,08	0,00	616 787,64	0,00	70 703,86
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	595 892,86	0,00	0,00
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	595 892,86	0,00	0,00
3.2.	- rezerwy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	95 183,32	0,00	2 377 876,99	0,00	2 473 060,31
4.1.	- długoterminowa	95 183,32	0,00	0,00	0,00	95 183,32
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	2 377 876,99	0,00	2 377 876,99

## b. Zmiany stanu pozostałych rezerw:

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01-31.12.2022						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		skutki toczących się postępowań sądowych	straty z transakcji gospodarczych w toku	naprawy gwarancyjne	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	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 01.01-31.12.2021						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		skutki toczących się postępowań sądowych	straty z transakcji gospodarczych w toku	naprawy gwarancyjne	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	108 634,59	0,00	0,00	210 738,00	319 372,59
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	184 200,00	0,00	0,00	50 000,00	234 200,00
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	184 200,00	0,00	0,00	50 000,00	234 200,00
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	108 634,59	0,00	0,00	210 738,00	319 372,59
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	108 634,59	0,00	0,00	210 738,00	319 372,59
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	184 200,00	0,00	0,00	50 000,00	234 200,00
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	184 200,00	0,00	0,00	50 000,00	234 200,00



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

WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH							
Lp	Wyszczególnienie	31.12.2022			31.12.2021		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności
1.	Należności od jednostek powiązanych	1 030 262,06	0,00	1 030 262,06	36 400 147,56	0,00	36 400 147,56
1.1.	- z tytułu dostaw i usług	1 030 262,06	0,00	1 030 262,06	36 400 147,56	0	36 400 147,56
1.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	3 524 660,75	167 895,62	3 356 765,13	9 882 632,35	163 475,88	9 719 156,47
3.1.	- z tytułu dostaw i usług	1 365 880,00	0,00	1 365 880,00	1 724 002,69	635,98	1 723 366,71
3.2.	- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrow.	30 179,55	0,00	30 179,55	129 474,98	0	129 474,98
3.3.	- inne	2 128 601,20	167 895,62	1 960 705,58	8 029 154,68	162 839,90	7 866 314,78
3.4.	- dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>		<b>4 554 922,81</b>	<b>167 895,62</b>	<b>4 387 027,19</b>	<b>46 282 779,91</b>	<b>163 475,88</b>	<b>46 119 304,03</b>

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

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2022	01.01.-31.12.2021
Stan na początek okresu	413 107 687,25	312 294 911,88
Zwiększenia	128 933 845,88	100 812 775,37
Zmniejszenia	479 060 105,41	0,00
Stan na koniec okresu	62 981 427,72	413 107 687,25

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 ściągальności 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 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 SPLATY 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
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
	<b>Razem</b>	<b>227 866 203,60</b>	<b>126 816 782,20</b>	<b>15 981 174,54</b>	<b>0,00</b>	<b>370 664 160,34</b>

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

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

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

Grupa kapitałowa w 2022 r. nie posiada żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Grupy.

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

- a) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 08.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodziły niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone

pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. Dnia 17.06.2021 r. Spółka podpisała Aneks do Umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zmieniono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej i w jego skład weszły niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 31 rokiem życia. Dnia 27.10.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 19 lat. W związku ze spłatą obligacji serii K dnia 15.03.2022 r. oraz otrzymaniem zgody Zastawnika na wykreślenie zastawu w/w zastaw został zwolniony,

- b) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodziły niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia. Dnia 17.09.2021 r. Jednostka dominująca podpisała aneks do umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczenie zostało ograniczone do niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych pożyczkobiorcom pomiędzy 20 a 27 rokiem życia. W związku ze spłatą obligacji serii L w dniu 15.03.2022 r. i otrzymaniu Oświadczenia Zastawnika o wygaśnięciu wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym, powyższy zastaw został wykreślony,
- c) 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 Finanse 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,
- d) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodziły niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 rokiem życia oraz posiadającym 59 lat. W związku ze spłatą obligacji serii M dnia 15.03.2022 r. i otrzymaniu zgody Zastawnika na wykreślenie, w/w zastaw został zwolniony,
- e) 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,

- f) 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,
- g) w dniu 14.07.2020 r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa została zawarta z Santander Bank Polska S.A. w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennych składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 53, 58 oraz 72 lata. Dodatkowo dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego udzielonego osobom fizycznym w grupach wiekowych od 53 do 59 lat oraz 72 i 75 lat; w związku ze spłatą kredytu dnia 02.03.2022 r. zastaw został wykreślony,
- h) 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,
- i) 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,

j) 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,

k) 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.

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.,

l) 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,

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.

- m) 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,
- n) 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,
- o) 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,
- p) 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,
- q) 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,
- r) 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.

Jednostka dominująca jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.12.2022 r. wynosiło 14 335 590,29 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Jednostkę dominującą pożyczki od Santander Leasing S.A. Na dzień 31.12.2022 r. saldo tych pożyczek wynosiło 4 675 817,34 zł.

Na dzień bilansowy 2021 i 2022. Jednostka dominująca i Jednostka zależna Everest Capital nie posiadały zobowiązań zabezpieczonych na swoim majątku.

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

**16.1. Poręczenia udzielone przez Jednostkę dominującą:**

- 16.1.1. w dniu 11.12.2017 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.;
- 16.1.2. w dniu 12.03.2018 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.;
- 16.1.3. w dniu 07.02.2019 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.; obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.;
- 16.1.4. w dniu 21.08.2019 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15 000 000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 został podpisany aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 30.06.2026 r.,
- 16.1.5. w dniu 13.02.2020 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone 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.,

- 16.1.6. w dniu 21.09.2020 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.;
  - 16.1.7. w dniu 27.10.2020 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zastało do 31.03.2026 r.;
  - 16.1.8. w dniu 27.10.2020 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.;
  - 16.1.9. w dniu 15.10.2021 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela, o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zastało do 31.10.2026 r.
- 16.2. Poręczenia udzielone przez Jednostkę powiązaną Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k.:
- 16.2.1. W dniu 11.12.2017 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55 000 000 zł (55 000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82 500 000 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 37.004.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.06.2024 r. Obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.;



- 16.2.2. W dniu 12.03.2018 r. Jednostka powiązana Everest Finance Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50 000 000 zł (50 000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75 000 000 zł i udzielone zastało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Sp. z.o.o. sp.k na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 43.496.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.09.2024 r. Obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.;
- 16.2.3. W dniu 07.02.2019 r. Jednostka powiązana Everest Finance Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5 000 000 zł (50 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22 500 000 zł i udzielone zastało do 14.08.2023 r. Obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.;
- 16.2.4. dodatkowo, dnia 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15 000 000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 został podpisany aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 30.06.2026 r.,
- 16.2.5. w dnia 13.02.2020 r. Everest Finance 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 Finance 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.,
- 16.2.6. w dniu 21.09.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda).

Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.;

- 16.2.7. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zastało do 31.03.2026 r.;
- 16.2.8. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.;
- 16.2.9. w dniu 15.10.2021 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r.

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

Struktura czynnych rozliczeń międzyokresowych przedstawia się następująco:

SPECYFIKACJA ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH CZYNNYCH na dzień					
Lp	Wyszczególnienie	31.12.2022		31.12.2021	
		długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38 042 178,60	0,00	8 913 725,42	0,00
2.	Ubezpieczenia	0,00	307584,28	0,00	265 620,57
3.	Czynsze	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Licencje	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Banery	0,00	748,72	0,00	641,76
6.	Usługi reklamowe	0,00	158 208,32	0,00	79 690,68
7.	Usługi informatyczne	0,00	304 548,73	0,00	299 271,85
8.	Pozostałe	0,00	671 157,68	0,00	1 078 958,80
<b>Razem</b>		<b>38 042 178,60</b>	<b>1 442 247,73</b>	<b>8 913 725,42</b>	<b>1 724 183,66</b>

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

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Wycena instrumentów finansowych</b>	<b>1 525 726,00</b>	<b>904 427,65</b>
Inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	781 509,31
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	462 805,06	122 918,34
<b>Pożyczki pieniężne</b>	<b>484 543 285,68</b>	<b>537 576 757,06</b>
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	105 598 064,34	52 209 257,03
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	378 945 221,34	485 367 500,03
<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne</b>	<b>1 442 247,73</b>	<b>1 724 183,66</b>

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	220 308,04	0,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 221 939,69	1 724 183,66
<b>Pożyczki zaciągnięte</b>	<b>175 427 181,59</b>	<b>188 214 098,49</b>
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	49 955 794,95	50 448 669,30
Kredyty i pożyczki długoterminowe	16 216 463,13	33 409 507,94
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	109 254 923,51	104 355 921,25
<b>Kredyty bankowe</b>	<b>68 329 215,64</b>	<b>94 219 527,66</b>
Kredyty i pożyczki długoterminowe	11 700 000,00	19 000 000,00
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	56 629 215,64	75 219 527,66
<b>Wyemitowane obligacje</b>	<b>96 434 108,81</b>	<b>132 016 363,50</b>
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	15 309 600,00	15 309 600,00
Długoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	41 694 968,93	76 575 568,74
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	39 429 539,88	40 131 194,76
<b>Zobowiązania z tytułu leasingów</b>	<b>14 335 590,29</b>	<b>12 444 818,41</b>
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	7 921 129,73	7 467 005,22
Inne zobowiązania finansowe krótkoterminowe	6 414 460,56	4 977 813,19

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

Nie dotyczy.

### USTĘP 2 - WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

#### 1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

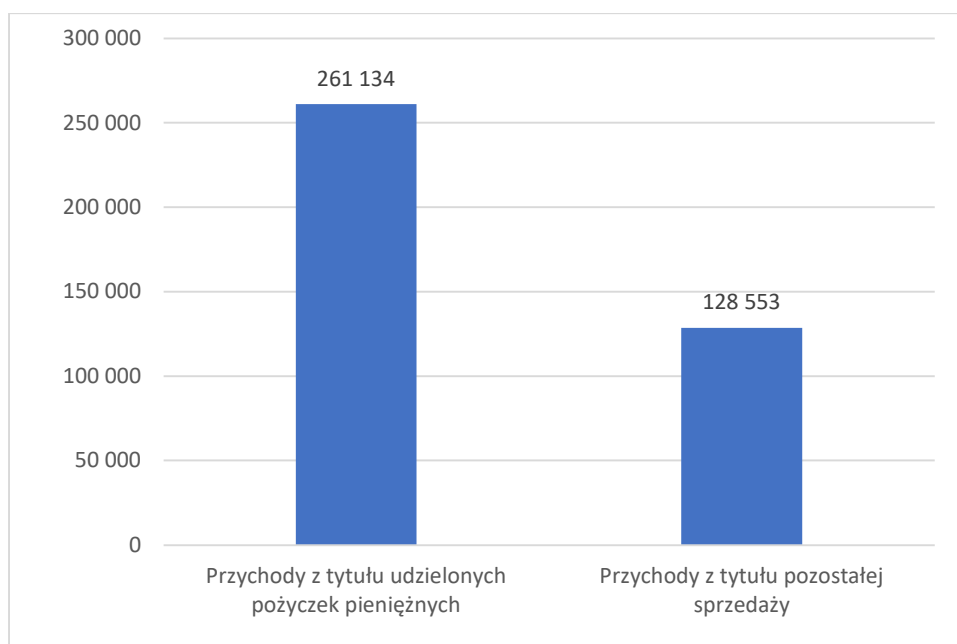
Nie dotyczy.

### USTĘP 3 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

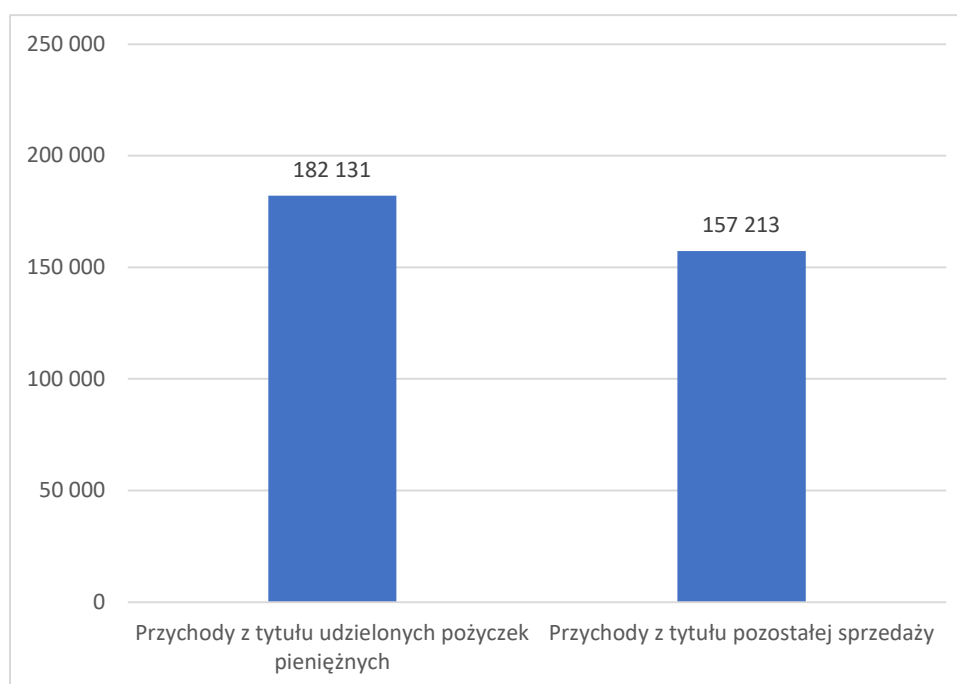
#### 1. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów wykazanych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat

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

- a. za okres 01.01.-31.12.2022 r.:



b. za okres 01.01.-31.12.2021 r.:



W latach 2021-2022 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.- 31.12.2022	01.01.- 31.12.2021
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	-4 566 311,79	-20 139 740,22
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	293 337 533,34	213 197 677,29
C.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	39 401,17	5 940 160,46
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	26 886 097,56	2 377 737,74
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	395 808 611,53	154 457 890,86
F.	Koszty nieuwznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	10 240 143,40	20 840 033,96
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	6 072 219,95	6 428 075,10
H.	Strata z lat ubiegłych	8 307 285,75	8 009 113,67
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	26 567 310,15	169 840 581,92
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	147 179 410,64	93 801 477,74
K.	Podatek dochodowy	27 964 088,00	17 822 281,00

W podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym zostały wykazane per saldo:

Wyszczególnienie	2022	2021
Strata z zysków kapitałowych	-232 330,60	-150 180,92
Zysk/strata z innych źródeł	147 411 741,24	93 951 658,66
<b>Razem</b>	<b>147 179 410,64</b>	<b>93 801 477,74</b>

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

#### 6. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby

Nie dotyczy.

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

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

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2022	01.01.-31.12.2021
Nakłady poniesione w okresie	11 067 953,08	9 223 474,91

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

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

Nie dotyczy.

#### USTĘP 4 - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

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

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2022	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
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
<b>Razem</b>	<b>261 259 976,55</b>	

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

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

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2022	01.01.-31.12.2021
<b>Kredyty</b>		
a) Odsetki naliczone i zrealizowane	5 294 341,01	2 462 690,08
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	594 132,69	1 201 973,81
c) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
<b>Pożyczki otrzymane</b>		
a) Odsetki zrealizowane	17 984 016,75	12 455 647,63
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	32 500,00	12 000,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	1 126 338,23	0,00
- Do trzech miesięcy	1 092 013,11	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	34 325,12	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez wspólników	1 295 917,99	1 476 162,88
<b>Obligacje</b>		
a) Odsetki zrealizowane	9 047 756,80	7 757 759,16
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	2 806 431,75	6 985 771,22
- Do trzech miesięcy	2 300 415,00	6 535 724,72
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	506 016,75	450 046,50
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	4 780 600,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
c) Zmiana dyskonta obligacji	628 789,92	6 695 144,16
<b>Leasing</b>		
Odsetki naliczone i zrealizowane	1 132 379,53	337 622,33
<b>Pozostałe koszty finansowe</b>	-3 080 311,02	-2 952 716,65
<b>RAZEM</b>	<b>36 862 293,65</b>	<b>36 432 054,62</b>

## USTĘP 5 - WYJAŚNIENIA DO SPRAWOZDAŃ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH

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

Do wyceny pozycji walutowych na 31.12.2022 r. Grupa Kapitałowa przyjęła kurs średni NBP z dnia 30.12.2022 w wysokości 4,6899.

### 2. Sprawozdania połączone

Nie dotyczy.

## USTĘP 6 - POZOSTAŁE WYJAŚNIENIA

### 1. Kontynuacja działalności jednostek powiązanych

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Jednostkę dominującą oraz Jednostki zależne w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzania niniejszej informacji nie istnieją okoliczności

wskazujące na zagrożenie dla kontynuowania przez te spółki działalności za wyjątkiem spółki Tempo Finanse Sp. z o.o., w której dnia 21.12.2022 r. zakończony został proces likwidacji.

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

W powyższym Ustępie wskazano również zmiany w Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Jednostki dominującej Everest Finanse z tytułu opłat pozaodsetkowych w sposób trwały, dlatego też Grupa Everest - podobnie jak i w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego - prowadzi działania zmierzające do dostosowania się do możliwych zmian i tym samym uniknięcia ich negatywnych konsekwencji.

## 2. Struktura środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Grupy Kapitałowej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Środki pieniężne w kasie	30 261,42	26 533,09
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	3 374 771,62	8 340 854,14
Inne środki pieniężne	0,00	0,00
Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2022	01.01.-31.12.2021
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	110 357 765,54	-36 165 229,05
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-8 258 337,24	-5 286 199,84
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-107 061 782,50	42 502 175,26

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

Brak umów

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

### 1.1. Jednostki powiązane:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

### 1.3. Osoby, będące małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym,



osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

1.4. Jednostki kontrolowane, współkontrolowane lub inne jednostki, na które znaczący wpływ wywiera lub posiada w nich znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa powyżej:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

1.5. Jednostki realizujące program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

Na dzień 31.12.2022 r. Grupa Kapitałowa Everest Finanse zatrudniała:

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie	
	01.01.-31.12.2022 (osoby)	01.01.-31.12.2021 (osoby)
Pracownicy umysłowi	428	423
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	5	3
Pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o świadczenie usług lub zlecenia	1 351	1 388
<b>Ogółem</b>	<b>1 784</b>	<b>1 814</b>

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

Lp	Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2022	01.01.-31.12.2021
1.	Zarząd	1 580 931,72	1 385 920,96
2.	Rada Nadzorcza	0,00	0,00
<b>Razem</b>		<b>1 580 931,72</b>	<b>1 385 920,96</b>

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

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

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

**8. Informacje o wynagrodzeniu brutto audytora Grupy Kapitałowej**

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2022	01.01.-31.12.2021
Badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12 650,00	11 070,00
Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10 000,00	11 070,00
Badanie jednostkowych sprawozdań finansowych	120 522,05	82 410,00
Przeglądy jednostkowych sprawozdań finansowych	152 461,50	110 700,00
Usługi doradztwa podatkowego	125 555,02	48 787,62
Inne	0,00	0,00
<b>Razem brutto</b>	<b>421 188,57</b>	<b>264 037,62</b>

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

Nie dotyczy

**10. Transakcje z jednostkami powiązanymi**

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

Wyszczególnienie	2022	2021
Sprzedaż usług	3 222 419,39	25 774 955,77
Zakupy - pozostałe	0,00	95 577,74
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	5 797 125,65	2 843 713,00
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	5 176 122,40
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	0,00	4 780 600,00
Splata pożyczki (kapitał)	3 523 987,72	6 337 951,99
Splata pożyczki (odsetki)	2 766 012,28	1 652 048,01
Wykup obligacji celem umorzenia (kapitał)	0,00	100 000 000,00
Objęcie akcji w podwyższonym kapitale	0,00	100 000 000,00
Saldo:		
Należności	1 030 262,06	9 514 050,00
Zobowiązania, w tym:	81 403 458,96	90 689 103,57
- udzielone pożyczki	49 955 794,95	50 448 669,30
- obligacje	15 309 600,00	15 309 600,00
- inne	16 138 064,01	24 930 834,27

**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 wchodzi w życie po upływie 6 miesięcy od dnia jej ogłoszenia, z wyjątkiem:

- art.1, art.2, art.6 oraz art.7 pkt 1,3-7,10 i 11 które wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia,
- art.7 pkt 13, który wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

Główne zmiany przedstawiamy poniżej:

1. W ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny polegające na dodaniu przepisów art. 720<sup>1</sup>-720<sup>5</sup> i art 724<sup>1</sup> określających:
  - definicję pozaodsetkowych kosztów związanych z zawarciem umowy pożyczki;
  - wzór pozwalający określić maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów ponoszonych przez biorącego pożyczkę pieniężną;
  - górną granicę pozaodsetkowych kosztów w całym okresie spłaty pożyczki w wysokości do 25% całkowitej kwoty pożyczki;
  - obowiązek informacyjny względem biorącego pożyczkę;
  - warunki ustanowienia zabezpieczenia zwrotu pożyczki;
  - skutki przedterminowej spłaty pożyczki.
2. W zakresie ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim uchwalona ustawa przewiduje m.in. zmiany polegające na:

- wprowadzeniu regulacji wskazującej, iż instytucja pożyczkowa uzależnia udzielenie kredytu konsumenckiego od pozytywnej oceny zdolności kredytowej kredytobiorcy, a oceny takiej dokonuje się na podstawie analizy danych udostępnianych przez zaufanych dostawców gromadzących i przetwarzających dane niezbędne do takiej oceny ; w przypadku, gdyby przyznano pożyczkę bez wykonania takiej weryfikacji, to wiarygodność z umowy o kredyt konsumencki nie będzie mogła zostać w żaden sposób zbyta;
- obniżeniu maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego oraz wprowadzeniu rozróżnienia ich wysokości w zależności od długości okresu spłaty kredytu;
- ustawa przyjmuje, iż dla kredytów o okresie spłaty nie krótszym niż 30 dni maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu oblicza się według wskazanego w ustawie wzoru przyjmującego wartości 10% dla kosztów niezależnych od okresu kredytowania oraz 10 % dla kosztów uzależnionych od okresu kredytowania (w miejsce dotychczasowych wartości 25 % i 30 %);
- ponadto ustawa wprowadza dodatkową regulację przyjmującą, iż dla kredytów o okresie spłaty krótszym niż 30 dni maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu oblicza się według wskazanego w ustawie wzoru przyjmującego wartość 5 %;
- obniżeniu maksymalnej wysokości kosztów pozaodsetkowych kredytu konsumenckiego ze 100 % do 45% całkowitej kwoty kredytu;
- podwyższeniu wysokości minimalnego kapitału zakładowego instytucji pożyczkowej do kwoty 1 000 000 zł.;
- wprowadzeniu ograniczenia, że środki przeznaczone na udzielanie kredytów konsumenckich przez instytucje pożyczkowe nie mogą pochodzić z działalności polegającej na gromadzeniu środków pieniężnych innych osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, w tym z emisji obligacji lub innych instrumentów dłużnych oraz ze źródeł nieudokumentowanych;
- wprowadzeniu zasady odpowiedzialności instytucji pożyczkowej w zakresie udzielanych kredytów konsumenckich za działania lub zaniechania jej pracowników, pośredników kredytowych, za których pośrednictwem udziela kredytów konsumenckich, lub innych przedsiębiorców wykonujących na jej rzecz czynności związane z udzielaniem kredytów konsumenckich, w tym za działania związane z żądaniem od kredytobiorcy zapłaty odsetek lub pozaodsetkowych kosztów kredytu w wysokości wyższej niż maksymalna lub zawarciem umowy, która zobowiązuje do tego kredytobiorcę wobec instytucji pożyczkowej;
- wprowadzeniu nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego nad instytucjami pożyczkowymi oraz określenie zasad tego nadzoru, w tym również sankcji dla instytucji pożyczkowych oraz członków zarządu instytucji pożyczkowych za naruszenie

obowiązków wskazanych w ustawie jak również zobligowanie instytucji pożyczkowych do ponoszenia opłat na pokrycie kosztów nadzoru;

- wprowadzeniu regulacji dotyczącej możliwości wykreślenia instytucji pożyczkowej z rejestru instytucji pożyczkowych oraz jeżeli jest wpisana jednocześnie do rejestru pośredników kredytu konsumenckiego - także z tego rejestru, w przypadku gdy przestanie ona spełniać warunki do prowadzenia tej działalności;
- wprowadzeniu przepisu karnego penalizującego wprowadzanie w błąd organu nadzoru;
- obowiązek przekazywania informacji o udzieleniu kredytu konsumenckiego instytucjom, o których mowa w art. 105 ust.4 ustawy Prawo bankowe, dodatkowo przekazywanie informacji o zaległościach w spłacie kredytu tym instytucjom lub biuru informacji gospodarczej.

W szczególności przesądza, że:

- zmienianych przepisów ustawy - Kodeks cywilny, ustawy - Prawo bankowe, ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz ustawy o kredycie konsumenckim w zakresie regulacji dotyczących zasad ustalania maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu, w brzmieniu nadanym uchwaloną ustawą, nie stosuje się do umów zawartych przed dniem wejścia w życie tych przepisów;
- instytucje pożyczkowe wpisane do rejestru instytucji pożyczkowych przed dniem wejścia w życie wskazanych w ustawie zmienianych przepisów ustawy o kredycie konsumenckim, które z dniem wejścia w życie tych przepisów nie spełniają określonych w nich wymogów, mogą prowadzić działalność w zakresie udzielania kredytów konsumenckich bez spełniania tych wymogów do dnia 31 grudnia 2023 r.;
- wejście w życie uchwalonej ustawy nie powoduje obowiązku wcześniejszego wykupu wyemitowanych obligacji ani wcześniejszej spłaty finansowania uzyskanego z wykorzystaniem innych instrumentów dłużnych, jeżeli zaciągnięcie takich zobowiązań nie jest dopuszczalne na gruncie nowo wprowadzonej regulacji ustawy o kredycie konsumenckim, dotyczącej określenia pochodzenia środków przeznaczanych na udzielanie kredytów konsumenckich przez instytucje pożyczkowe.

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

### **Postępowania przed UOKiK**

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

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

### **Wpływ inwazji zbrojnej Federacji Rosyjskiej na Ukrainę**

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

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

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

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

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

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworczak  
Wiceprezes Zarządu