



EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

PÓŁROCZNE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje identyfikujące jednostkę

Pełna nazwa Jednostki:	Everest Finanse Spółka Akcyjna
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Ulica:	Stary Rynek 88
Miejscowość:	Poznań
Kod pocztowy:	61-772
Poczta:	Poznań
Sąd rejestrowy:	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 od 01.01.2021 r. do 30.06.2022 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

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

2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2021 r. oraz okres zakończony 30.06.2021 r.,

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

3. Założenie kontynuowania działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzania niniejszej informacji nie istnieją okoliczności wskazujące na poważne zagrożenie dla kontynuowania przez nią działalności.

W Ustępie 8 opisano:

- a) 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,

- b) wskazano planowane zmiany w Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Zatwierdzenie ustawy we wskazanym kształcie może spowodować istotne ograniczenie wypracowywanych przychodów przez spółki z Grupy Everest. Grupa Everest prowadzi działania zmierzające do dostosowania się do możliwych zmian i tym samym uniknięcia ich negatywnych konsekwencji,
- c) postępowanie przed UOKiK.

4. Przyjęte zasady (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

- Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i statucie spółki.
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w statucie spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.
- Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym zdarzenia gospodarcze zgodnie z treścią ekonomiczną.
- Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.
- Koszty księgowane są na kontach zespołu „4”.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 10,0 tysięcy zł, o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok, są jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, z wyjątkiem gruntów oraz wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w odrębnych przepisach, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji przy uwzględnieniu przewidywanego okresu użyteczności, który jest okresowo weryfikowany.
- Spółka dokonuje kwalifikacji umów leasingowych dla celów bilansowych 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.
- 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.

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (WARIANT PORÓWNAWCZY)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	183 819 702,32	339 347 240,93	126 022 669,23
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	183 819 702,32	339 347 240,93	126 022 669,23
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	82 992 059,33	173 508 417,59	86 920 772,16
I. Amortyzacja	4 503 731,02	14 401 249,52	10 579 046,49
II. Zużycie materiałów i energii	1 836 620,18	3 460 818,29	1 568 592,13
III. Usługi obce	17 785 516,23	30 749 602,83	14 811 590,55
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 820 195,29	16 758 548,78	6 714 897,57
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	42 023 534,44	76 190 846,56	37 957 910,83
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	7 300 531,24	13 520 308,66	6 807 943,15
- emerytalne	3 037 762,25	5 660 852,71	2 913 922,79
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	7 721 930,93	18 427 042,95	8 480 791,44
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	100 827 642,99	165 838 823,34	39 101 897,07
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	128 343 437,04	9 481 476,48	4 611 841,50
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	90 421,26	222 179,37	53 272,70
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	128 253 015,78	9 259 297,11	4 558 568,80
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	249 126 705,65	132 110 131,67	60 028 346,24
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	249 126 705,65	132 110 131,67	60 028 346,24
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-19 955 625,62	43 210 168,15	-16 314 607,67
G. PRZYCHODY FINANSOWE	666 575,15	1 514 307,59	2 716 166,90
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	39 276,43	61 058,35	29 780,96
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	621 298,72	896 541,39	166 890,58
V. Inne	6 000,00	556 707,85	2 519 495,36
H. KOSZTY FINANSOWE	19 979 937,23	39 032 027,97	15 556 377,87
I. Odsetki, w tym:	18 171 513,61	38 738 528,67	15 536 094,25
- dla jednostek powiązanych	9 903 881,78	25 171 497,84	5 788 011,01
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	1 808 423,62	293 499,30	20 283,62
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-39 268 987,70	5 692 447,77	-29 154 818,64

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	10 463 124,00	17 704 204,00	0,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZONY	-28 054 269,54	4 368 665,60	569 300,98
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-21 677 842,16	-16 380 421,83	-29 724 119,62

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworzak
Wiceprezes Zarządu

BILANS AKTYWA

BILANS - AKTYWA	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
A. AKTYWA TRWAŁE	147 214 393,84	101 813 834,96	72 217 638,73
I. Wartości niematerialne i prawne	23 830 557,91	20 995 739,77	17 232 545,55
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	23 830 557,91	20 995 739,77	17 232 545,55
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	12 775 192,70	14 155 200,91	13 053 828,77
1. Środki trwałe	12 369 831,22	13 843 125,44	12 803 898,53
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	457 249,49	484 648,05	512 252,03
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 181 589,85	2 656 228,30	2 668 771,74
d) środki transportu	9 714 668,98	10 682 038,53	9 618 966,65
e) inne środki trwałe	16 322,90	20 210,56	3 908,11
2. Środki trwałe w budowie	405 361,48	312 075,47	249 930,24
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	544 676,03	544 676,03	5 546 041,80
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	544 676,03	544 676,03	5 546 041,80
IV. Inwestycje długoterminowe	78 592 703,80	57 728 453,64	29 433 806,74
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	78 592 703,80	57 728 453,64	29 433 806,74
a) w jednostkach powiązanych	4 239 000,00	4 239 000,00	4 335 000,00
- udziały lub akcje	4 239 000,00	4 239 000,00	4 335 000,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	74 353 703,80	53 489 453,64	25 098 806,74
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	73 396 615,14	52 707 944,33	24 930 273,12
- inne długoterminowe aktywa finansowe	957 088,66	781 509,31	168 533,62
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	31 471 263,40	8 389 764,61	6 951 415,87
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 471 263,40	8 389 764,61	6 863 916,21
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	87 499,66
B. AKTYWA OBROTOWE	375 712 850,86	541 437 663,41	449 489 501,57
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
4. Towary	0,00	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	4 299 138,78	46 007 462,44	10 286 316,71
1. Należności od jednostek powiązanych	445 077,68	36 400 147,56	5 702 234,32
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	445 077,68	36 400 147,56	5 702 234,32
- do 12 miesięcy	445 077,68	36 400 147,56	5 702 234,32
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	3 854 061,10	9 607 314,88	4 584 082,39
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 121 941,10	1 723 366,71	1 007 298,45
- do 12 miesięcy	1 121 941,10	1 723 366,71	1 007 298,45
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	7 413,14	18 617,39	3 827,62
c) inne	2 724 706,86	7 865 330,78	3 572 956,32
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	370 044 977,14	493 706 024,14	438 344 776,32
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	370 044 977,14	493 706 024,14	438 344 776,32
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	366 094 261,94	485 490 418,37	433 591 786,17
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	365 525 624,60	485 367 500,03	433 585 542,95
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	568 637,34	122 918,34	6 243,22
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 950 715,20	8 215 605,77	4 752 990,15
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 950 715,20	8 215 605,77	4 752 990,15
- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 368 734,94	1 724 176,83	858 408,54
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	522 927 244,70	643 251 498,37	521 707 140,30

Justyna Górniak
Z-ca Dyrektora
Finansowego

Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu

BILANS PASYWA

BILANS - PASYWA	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	112 168 976,39	133 846 818,55	20 503 120,76
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	105 000 000,00	105 000 000,00	5 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	295 204 308,65	295 204 308,65
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	295 200 000,00	295 200 000,00	295 200 000,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-266 357 490,10	-249 977 068,27	-249 977 068,27
VI. Zysk (strata) netto	-21 677 842,16	-16 380 421,83	-29 724 119,62
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	410 758 268,31	509 404 679,82	501 204 019,54
I. Rezerwy na zobowiązania	3 030 167,57	8 093 065,12	2 565 014,46
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	413 034,06	5 385 804,81	60 591,80
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 432 933,51	2 473 060,31	2 395 788,07
- długoterminowa	117 074,51	95 183,32	79 326,11
- krótkoterminowa	2 315 859,00	2 377 876,99	2 316 461,96
3. Pozostałe rezerwy	184 200,00	234 200,00	108 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	184 200,00	234 200,00	108 634,59
II. Zobowiązania długoterminowe	160 717 040,53	202 540 685,48	279 366 344,19
1. Wobec jednostek powiązanych	125 955 169,05	142 664 172,32	229 575 828,12
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	34 761 871,48	59 876 513,16	49 790 516,07
a) kredyty i pożyczki	28 288 629,47	52 409 507,94	42 853 583,77
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 473 242,01	7 467 005,22	6 936 932,30
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	247 011 060,21	298 770 929,22	219 272 660,89
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	55 360 429,60	81 846 343,42	62 487 041,75
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	55 360 429,60	81 846 343,42	62 487 041,75
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	191 650 630,61	216 924 585,80	156 785 619,14
a) kredyty i pożyczki	135 917 402,90	169 257 867,93	119 714 098,05
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 138 146,42	4 977 813,56	5 205 621,41
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 742 854,96	3 391 962,47	4 345 201,07

BILANS - PASywa	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
- do 12 miesięcy	4 742 854,96	3 391 962,47	4 345 201,07
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	27 674 166,57	22 222 899,16	15 244 361,27
h) z tytułu wynagrodzeń	2 371 766,13	2 402 497,37	2 589 143,98
i) inne	14 806 293,63	14 671 545,31	9 687 193,36
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	522 927 244,70	643 251 498,37	521 707 140,30

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworzak
 Wiceprezes Zarządu

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	112 069 079,53	50 227 240,38	50 227 240,38
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	21 777 739,02	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	133 846 818,55	50 227 240,38	50 227 240,38
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	105 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	100 000 000,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	100 000 000,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	100 000 000,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	105 000 000,00	105 000 000,00	5 000 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	295 204 308,65	295 204 308,65	295 204 308,65
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	295 204 308,65	295 204 308,65	295 204 308,65
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	100 000 000,00	0,00	0,00
- wpłaty na podwyższenie kapitału akcyjnego	100 000 000,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	100 000 000,00	0,00	0,00
- rejestracja w KRS podwyższenia kapitału	100 000 000,00	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-288 135 229,12	-249 977 068,27	-249 977 068,27
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	288 135 229,12	249 977 068,27	249 977 068,27
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	-21 777 739,02	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	266 357 490,10	249 977 068,27	249 977 068,27
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	266 357 490,10	249 977 068,27	249 977 068,27
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-266 357 490,10	-249 977 068,27	-249 977 068,27
6. Wynik netto	-21 677 842,16	-16 380 421,83	-29 724 119,62
a) zysk netto	0,00	0,00	0,00
b) strata netto	21 677 842,16	16 380 421,83	29 724 119,62

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	112 168 976,39	133 846 818,55	20 503 120,76
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	112 168 976,39	133 846 818,55	20 503 120,76

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworzak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
A. PRZEPIŃYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I. Zysk (strata) netto	-21 677 842,16	-16 380 421,83	-29 724 119,62
II. Korekty razem	128 067 959,31	-18 552 782,31	39 977 246,98
1. Amortyzacja	4 503 731,02	14 401 249,52	10 579 046,49
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	1 585 117,62	75 626,12	-857 755,25
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	14 013 412,32	31 521 568,11	10 360 494,35
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 104 566,81	-551 371,75	2 769 701,76
5. Zmiana stanu rezerw	-5 062 897,56	5 560 280,67	32 230,01
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	41 568 438,38	-21 973 007,33	8 636 887,35
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-5 974 287,65	36 238 072,09	10 325 969,52
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-22 726 056,90	-1 465 287,60	838 829,43
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	99 055 935,27	-82 359 912,14	-2 708 156,68
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	0,00	0,00	0,00
12. Odpis aktualizujący inwestycje	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	106 390 117,15	-34 933 204,14	10 253 127,36
I. Wpływy			
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 959 290,02	464 634,15	215 121,93
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	136 356,17	200 000,00	80 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	136 356,17	200 000,00	80 000,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	97 269,35	200 000,00	80 000,00
- odsetki	39 086,82	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	1 500 000,00	0,00	0,00
II. Wydatki	-6 532 598,79	-5 950 833,99	-3 354 691,56
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-5 032 598,79	-5 300 833,99	-2 704 691,56
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	-650 000,00	-650 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	-650 000,00	-650 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	-650 000,00	-650 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	-1 500 000,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 936 952,60	-5 286 199,84	-3 059 569,63
I. Wpływy			
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	100 000 000,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	30 693 253,71	108 838 219,21	24 870 094,28
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00	0,00

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	-138 411 308,84	-167 599 341,50	-34 506 793,90
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-125 442 054,78	-44 085 120,33	-21 078 867,73
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	-100 000 000,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-2 119 615,37	-5 402 922,11	-3 482 384,68
8. Odsetki	-10 849 638,69	-18 111 299,06	-9 945 541,49
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-107 718 055,13	41 238 877,71	-9 636 699,62
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-4 264 890,57	1 019 473,73	-2 443 141,89
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-4 264 890,57	1 019 473,73	-2 443 141,89
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	8 215 605,77	7 196 132,04	7 196 132,04
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	3 950 715,20	8 215 605,77	4 752 990,15
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2022 - 30.06.2022						
Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	1 173 718,82	5 213 372,41	17 959 454,90	1 502 491,91	25 849 038,04
Zwiększenia, w tym:	0,00	3 091,97	85 337,11	603 134,60	23 316,91	714 880,59
Nabycie	0,00	728,17	35 343,85	0,00	23 316,91	59 388,93
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	2 363,80	49 993,26	0,00	0,00	52 357,06
Inne	0,00	0,00	0,00	603 134,60	0,00	603 134,60
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	521 247,96	382 339,33	2 685,24	906 272,53
Likwidacja	0,00	0,00	521 247,96	0,00	2 685,24	523 933,20
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	382 339,33	0,00	382 339,33
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	1 176 810,79	4 777 461,56	18 180 250,17	1 523 123,58	25 657 646,10
Umorzenie na początek okresu	0,00	689 070,77	2 557 144,11	7 277 416,37	1 482 281,35	12 005 912,60
Zwiększenia	0,00	30 490,53	559 555,28	1 527 592,06	27 204,57	2 144 842,44
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	520 827,68	339 427,24	2 685,24	862 940,16
Likwidacja	0,00	0,00	520 827,68	0,00	2 685,24	523 512,92
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	339 427,24	0,00	339 427,24
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	719 561,30	2 595 871,71	8 465 581,19	1 506 800,68	13 287 814,88
Wartość netto na początek okresu	0,00	484 648,05	2 656 228,30	10 682 038,53	20 210,56	13 843 125,44
Wartość netto na koniec okresu	0,00	457 249,49	2 181 589,85	9 714 668,98	16 322,90	12 369 831,22
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	61,1%	54,3%	46,6%	98,9%	51,8%

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2021 - 31.12.2021						
Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	1 123 011,64	4 859 932,37	17 673 343,19	1 415 594,83	25 071 882,03
Zwiększenia, w tym:	0,00	71 139,40	2 849 865,57	4 666 706,23	90 017,07	7 677 728,27
Nabycie	0,00	4 353,90	159 681,57	0,00	90 017,07	254 052,54
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	66 785,50	0,00	0,00	0,00	66 785,50
Inne	0,00	0,00	2 690 184,00	4 666 706,23	0,00	7 356 890,23
Zmniejszenia, w tym:	0,00	20 432,22	2 496 425,53	4 380 594,52	3 119,99	6 900 572,26
Likwidacja	0,00	20 432,22	2 496 425,53	2 806 132,61	3 119,99	5 326 110,35
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 574 461,91	0,00	1 574 461,91
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	1 173 718,82	5 213 372,41	17 959 454,90	1 502 491,91	25 849 038,04
Umorzenie na początek okresu	0	647 144,45	4 345 991,21	7 263 498,66	1 410 233,70	13 666 868,02
Zwiększenia	0,00	60 258,88	707 578,43	3 014 710,33	75 167,64	3 857 715,28
Zmniejszenia, w tym:	0,00	18 332,56	2 496 425,53	3 000 792,62	3 119,99	5 518 670,70
Likwidacja	0,00	18 332,56	2 496 425,53	1 668 785,49	3 119,99	4 186 663,57
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 332 007,13	0,00	1 332 007,13
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	689 070,77	2 557 144,11	7 277 416,37	1 482 281,35	12 005 912,60
Wartość netto na początek okresu	0,00	475 867,19	513 941,16	10 409 844,53	5 361,13	11 405 014,01
Wartość netto na koniec okresu	0,00	484 648,05	2 656 228,30	10 682 038,53	20 210,56	13 843 125,44
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	58,7%	49,0%	40,5%	98,7%	46,4%

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2021 - 30.06.2021						
Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	1 123 011,64	4 859 932,37	17 673 343,19	1 415 594,83	25 071 882,03
Zwiększenia, w tym:	0,00	67 510,73	2 328 321,54	1 389 248,78	21 993,20	3 807 074,25
Nabycie	0,00	725,23	29 616,54	0,00	21 993,20	52 334,97
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	66 785,50	0,00	0,00	0,00	66 785,50
Inne	0,00	0,00	2 298 705,00	1 389 248,78	0,00	3 687 953,78
Zmniejszenia, w tym:	0,00	20 432,22	0,00	1 788 097,67	2 980,99	1 811 510,88
Likwidacja	0,00	20 432,22	0,00	1 108 863,73	2 980,99	1 132 276,94
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	679 233,94	0,00	679 233,94
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	1 170 090,15	7 188 253,91	17 274 494,30	1 434 607,04	27 067 445,40
Umorzenie na początek okresu	0,00	647 144,45	4 345 991,21	7 263 498,66	1 410 233,70	13 666 868,02
Zwiększenia	0,00	29 026,23	173 490,96	1 525 038,10	23 446,22	1 751 001,51
Zmniejszenia, w tym:	0,00	18 332,56	0,00	1 133 009,11	2 980,99	1 154 322,66
Likwidacja	0,00	18 332,56	0,00	645 624,40	2 980,99	666 937,95
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	487 384,71	0,00	487 384,71
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	657 838,12	4 519 482,17	7 655 527,65	1 430 698,93	14 263 546,87
Wartość netto na początek okresu	0,00	475 867,19	513 941,16	10 409 844,53	5 361,13	11 405 014,01
Wartość netto na koniec okresu	0,00	512 252,03	2 668 771,74	9 618 966,65	3 908,11	12 803 898,53
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	56%	63%	44%	100%	53%

2. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych wartości niematerialnych i prawnych

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2022 - 30.06.2022						
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne		Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
			Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w budowie		
Wartość brutto na początek okresu	0,00	28 066 045,94	211 980 803,20	13 215 449,71	0,00	253 262 298,85
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	13 515 689,89	8 969 422,37	0,00	22 485 112,26
Nabycie	0,00	0,00	0,00	8 969 422,37	0,00	8 969 422,37
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	13 515 689,89	0,00	0,00	13 515 689,89
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	15 499 672,04	0,00	15 499 672,04
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 983 982,15	0,00	1 983 982,15
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	13 515 689,89	0,00	13 515 689,89
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	225 496 493,09	6 685 200,04	0,00	260 247 739,07
Umorzenie na początek okresu	0,00	27 130 510,94	201 577 954,12	0,00	0,00	228 708 465,06
Zwiększenia	0,00	935 535,00	9 607 999,24	0,00	0,00	10 543 534,24
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	211 185 953,36	0,00	0,00	239 251 999,30
Wartość netto na początek okresu	0,00	935 535,00		23 618 298,79	0,00	24 553 833,79
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00		20 995 739,77	0,00	20 995 739,77
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	100%		91%	0%	92%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2021 - 31.12.2021						
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne		Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
			Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w budowie		
Wartość brutto na początek okresu	0,00	28 066 045,94	211 980 803,20	13 215 449,71	0,00	253 262 298,85
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	13 515 689,89	8 969 422,37	0,00	22 485 112,26
Nabycie	0,00	0,00	0,00	8 969 422,37	0,00	8 969 422,37
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	13 515 689,89	0,00	0,00	13 515 689,89
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	15 499 672,04	0,00	15 499 672,04
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	1 983 982,15	0,00	1 983 982,15
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	13 515 689,89	0,00	13 515 689,89
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	225 496 493,09	6 685 200,04	0,00	260 247 739,07
Umorzenie na początek okresu	0,00	27 130 510,94	201 577 954,12	0,00	0,00	228 708 465,06
Zwiększenia	0,00	935 535,00	9 607 999,24	0,00	0,00	10 543 534,24
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	211 185 953,36	0,00	0,00	239 251 999,30
Wartość netto na początek okresu	0,00	935 535,00		23 618 298,79	0,00	24 553 833,79
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00		20 995 739,77	0,00	20 995 739,77
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	100%		91%	0%	92%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2021 - 30.06.2021						
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne		Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
			Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w budowie		
Wartość brutto na początek okresu	0,00	28 066 045,94	211 980 803,20	13 215 449,71	0,00	253 262 298,85
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	6 905 921,05	3 487 059,57	0,00	10 392 980,62
Nabycie	0,00	0,00	6 324,67	3 487 059,57	0,00	3 493 384,24
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	6 899 596,38	0,00	0,00	6 899 596,38
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	8 886 223,88	0,00	8 886 223,88
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 917 039,88	0,00	1 917 039,88
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	6 969 184,00	0,00	6 969 184,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	218 886 724,25	7 816 285,40	0,00	254 769 055,59
Umorzenie na początek okresu	0,00	27 130 510,94	201 577 954,12	0,00	0,00	228 708 465,06
Zwiększenia	0,00	935 535,00	7 892 509,98	0,00	0,00	8 828 044,98
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	209 470 464,10	0,00	0,00	237 536 510,04
Wartość netto na początek okresu	0,00	935 535,00		23 618 298,79	0,00	24 553 833,79
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00		17 232 545,55	0,00	17 232 545,55
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	100%		92%	0%	93%

3. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych inwestycji długoterminowych

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2022 - 30.06.2022						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki			Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	instrumenty finansowe	
Wartość na początek okresu	4 239 000,00	0,00	0,00	52 707 944,33	781 509,31	57 728 453,64
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	73 396 615,14	175 579,35	73 572 194,49
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2022 - 30.06.2022						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki			Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	instrumenty finansowe	
Udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	73 396 615,14	0,00	73 396 615,14
Wycena do wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	175 579,35	175 579,35
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	52 707 944,33	0,00	52 707 944,33
Zbycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Splaty pożyczek	0,00	0,00	0,00	52 707 944,33	0,00	52 707 944,33
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2021 - 31.12.2021						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki			Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	instrumenty finansowe	
Wartość na początek okresu	4 335 000,00	0,00	0,00	42 129 783,17	17 682,90	46 482 466,07
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	52 707 944,33	763 826,41	53 471 770,74
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	52 707 944,33	0,00	52 707 944,33
Wycena do wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	763 826,41	763 826,41
Zmniejszenia	96 000,00	0,00	0,00	42 129 783,17	0,00	42 225 783,17
Zbycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Splaty pożyczek	0,00	0,00	0,00	42 129 783,17	0,00	42 129 783,17
Korekta ceny nabycia	96 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	96 000,00
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość na koniec okresu	4 239 000,00	0,00	0,00	52 707 944,33	781 509,31	57 728 453,64

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2021 - 30.06.2021						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki			Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	
Wartość na początek okresu	4 335 000,00	0,00	0,00	42 129 783,17	17 682,90	46 482 466,07
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	24 930 273,12	150 850,72	25 081 123,84
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	24 930 273,12	0,00	24 930 273,12
Wycena	0,00	0,00	0,00	0,00	150 850,72	150 850,72
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	42 129 783,17	0,00	42 129 783,17
Zbycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Splaty pożyczek	0,00	0,00	0,00	42 129 783,17	0,00	42 129 783,17
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość na koniec okresu	4 335 000,00	0,00	0,00	24 930 273,12	168 533,62	29 433 806,74

4. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

W prezentowanych okresach stan odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych przedstawiał się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Długoterminowe aktywa niefinansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
- wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
Długoterminowe aktywa finansowe, w tym:	26 930 819,19	26 930 819,19	26 930 819,19
- udziały i akcje	26 930 819,19	26 930 819,19	26 930 819,19

5. Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

W wyniku rozliczenia nabycia przedsiębiorstwa w 2016 r., Spółka zidentyfikowała wartość firmy w kwocie 28,1 mln zł. Spółka nie była w stanie wiarygodnie oszacować okres ekonomicznej użyteczności przejętego przedsiębiorstwa, w związku z czym odpisy amortyzacyjne od wartości firmy

dokonywane są w okresie nie dłuższym niż 5 lat. Na dzień 30.06.2022 r. wartość firmy była w całości umorzona.

6. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Spółka nie była w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczysto.

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

Na dzień 30.06.2022 r. Spółka nie była 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 siedziba spółki. Rozporządzanie lokalami przez spółkę następuje na podstawie umów najmu.

8. Posiadane papiery wartościowe lub prawa, w tym świadectwa udziałowe, zamienne dłużne papiery wartościowe, warranty i opcje

Nie dotyczy.

9. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego i stanu na koniec roku obrotowego

Na dzień 30.06.2022 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 78 284 730,67 zł. Poniżej przedstawiamy wielkości odpisów aktualizujących na poszczególne dni bilansowe prezentowanych okresów:

Wyszczególnienie	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Odpis aktualizujący należności	80 731,90	83 617,07	94 075,00
Odpis aktualizujący należności z tytułu pożyczek pieniężnych	78 203 998,77	418 382 295,56	358 872 288,04
Razem	78 284 730,67	418 465 912,63	358 966 363,04

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

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

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

W przypadku innych należności krótkoterminowych Spółka dokonuje odpisów aktualizujących wartość tych należności na podstawie oceny ryzyka i zagrożenia spraw wątpliwych i spornych.

10. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 30.06.2022 r. kapitał podstawowy Spółki wynosił 105.000.000 zł.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 30.06.2022 r. przedstawiała się następująco:

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

W okresie od 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.
Obydwe 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 na dzień 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 działającą pod firmą AH Group Sp. z o.o.

11. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych

Szczegółowy zakres zmian poszczególnych pozycji kapitału własnego przedstawiono w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

12. Propozycja pokrycia straty

Nie dotyczy.

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

Stan rezerw na zobowiązania na 30.06.2022 r. wraz ze zmianami w badanym okresie przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	2 984 706,58	157 478,98	0,00	112 017,99	3 030 167,57
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	277 446,27	135 587,79	0,00	0,00	413 034,06
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 473 060,31	21 891,19	0,00	62 017,99	2 432 933,51
- długoterminowa	95 183,32	21 891,19	0,00	0,00	117 074,51
- krótkoterminowa	2 377 876,99	0,00	0,00	62 017,99	2 315 859,00
3. Pozostałe rezerwy	234 200,00	0,00	0,00	50 000,00	184 200,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	234 200,00	0,00	0,00	50 000,00	184 200,00

Stan rezerw na zobowiązania na 31.12.2021 r. wraz ze zmianami w badanym okresie przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	2 532 784,45	576 806,72	0,00	124 884,59	2 984 706,58
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 543,41	271 902,86	0,00	0,00	277 446,27
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 402 356,45	70 703,86	0,00	0,00	2 473 060,31
- długoterminowa	45 374,24	49 809,08	0,00	0,00	95 183,32
- krótkoterminowa	2 356 982,21	616 787,64	0,00	595 892,86	2 377 876,99
3. Pozostałe rezerwy	124 884,59	234 200,00	0,00	124 884,59	234 200,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	124 884,59	234 200,00	0,00	124 884,59	234 200,00

Stan rezerw na zobowiązania na 30.06.2021 r. wraz ze zmianami w badanym okresie przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	2 532 784,45	89 000,26	16 250,00	40 520,25	2 565 014,46
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 543,41	55 048,39	0,00	0,00	60 591,80
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 402 356,45	33 951,87	0,00	40 520,25	2 395 788,07
- długoterminowa	45 374,24	33 951,87	0,00	0,00	79 326,11
- krótkoterminowa	2 356 982,21	0,00	0,00	40 520,25	2 316 461,96
3. Pozostałe rezerwy	124 884,59	0,00	16 250,00	0,00	108 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	124 884,59	0,00	16 250,00	0,00	108 634,59

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

Na dzień 30.06.2022 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 343 274 758,80 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	124 313 162,41
	powyżej roku do 3 lat	79 836 279,29
	powyżej 3 lat do 5 lat	51 097 919,22
	powyżej 5 lat	0,00
Zobowiązania z tytułu leasingu	do roku	6 138 146,42
	powyżej roku do 3 lat	6 401 264,35
	powyżej 3 lat do 5 lat	71 977,66
	powyżej 5 lat	0,00
Obligacje	do roku	0,00
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	15 309 600,00
	powyżej 5 lat	0,00
Kredyty bankowe	do roku	52 106 409,45
	powyżej roku do 3 lat	8 000 000,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
RAZEM		343 274 758,80

Na dzień 31.12.2021 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 433 691 875,75 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	150 953 849,42
	powyżej roku do 3 lat	110 315 410,96
	powyżej 3 lat do 5 lat	50 448 669,30
	powyżej 5 lat	0,00
Zobowiązania z tytułu leasingu	do roku	4 977 813,19
	powyżej roku do 3 lat	7 467 005,22
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Obligacje	do roku	0,00
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	15 309 600,00
	powyżej 5 lat	0,00
Kredyty bankowe	do roku	75 219 527,66
	powyżej roku do 3 lat	19 000 000,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
RAZEM		433 691 875,75

Na dzień 30.06.2021 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 466 504 315,65 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	92 088 421,10
	powyżej roku do 3 lat	137 060 908,76

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Zobowiązania z tytułu leasingu	powyżej 3 lat do 5 lat	49 588 858,50
	powyżej 5 lat	0,00
	do roku	4 936 831,66
	powyżej roku do 3 lat	6 936 932,30
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
Obligacje	powyżej 5 lat	0,00
	do roku	20 000 000,00
	powyżej roku do 3 lat	20 000 000,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	66 511 228,87
	powyżej 5 lat	0,00
Kredyty bankowe	do roku	60 981 134,46
	powyżej roku do 3 lat	8 400 000,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Razem		466 504 315,65

15. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju)

Spółka na dzień 30.06.2022 r. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

Natomiast Spółka posiadała zobowiązania, które są zabezpieczone na wierzytelnościach Spółki z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Zabezpieczenia związane są z emisją przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. (dalej: Everest Capital) obligacji. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi 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 Everest Finanse S.A. i w jego skład wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 31 rokiem życia. Dnia 27.10.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 19 lat. W związku ze spłatą obligacji serii K dnia 15.03.2022 oraz otrzymaniem zgody Zastawnika na wykreślenie zastawu w/w zastaw został zwolniony,
- b) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia. Dnia 17.09.2021 r. Spółka podpisała Aneks do Umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zmieniono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A. i w jego skład wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 20 a 27 rokiem życia. W związku ze spłatą obligacji serii L w dniu 15.03.2022 i otrzymaniu Oświadczenia Zastawnika

o wygaśnięciu wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym, powyższy zastaw został wykreślony,

- c) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego 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,
- d) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz 74 lata,
- e) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat. W dniu 24.02.2022 r. zastawy rejestrowe zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 17.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, który wiek wynosi 26-28 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,
- f) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego 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, który wiek wynosi 19-25 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione, dnia 14 września 2022 roku zastaw został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat,

- g) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi 66 do 70 lat. W dniu 31.01.2022 r. zastaw rejestrowy na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia został zwolniony na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawu,
- h) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczeniem zostały objęte wierzytelności z tytułu pożyczek pieniężnych udzielone osobom fizycznym w wieku 25 lat.

Dodatkowo dnia 30.08.2018 r. Spółka 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 Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia. Dnia 02.12.2019 r. została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., gdzie przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata. Ponadto dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych od 37 do 43 lat, od 49 do 52 lat oraz 73 lat. Ponadto dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 37 - 43, 49 - 52 oraz 73 lata.

Dnia 21.08.2019 r. Spółka ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynikało z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą była Spółka. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 73 lat. W dniu 22.02.2022 r. zastawy

rejestrów 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.

Dnia 14.07.2020 r. Spółka 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 Finance 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.

Dnia 08.12.2020 r. Spółka 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 60 - 62 lata.

W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 08.12.2020 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance Spółka Akcyjna.

Dnia 28.06.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 44, 45 lat oraz od 60 do 62 lata.

W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 28.06.2021 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.

W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 29.12.2021 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.

W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 03.02.2022 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 30.06.2022 r. wyniosły 1 368 734,94 zł. Struktura tych rozliczeń wraz z danymi porównywalnymi na 31.12.2021 r. oraz 30.06.2021 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Koszty ubezpieczeń	418 131,33	265 620,57	402 472,64
Czynsz lokali	0,00	0,00	0,00
Licencje	0,00	0,00	0,00
Banery	807,94	641,76	310,00
Usługi reklamowe	103 870,44	79 690,68	35 250,23
Usługi informatyczne	137 765,02	299 271,85	121 258,47
Opłaty za czasne	0,00	0,00	2 163,50
Pozostałe	708 160,21	1 078 951,97	384 453,36
Razem	1 368 734,94	1 724 176,83	945 908,20

17. Podział pozycji aktywów i pasywów na część krótko- i długoterminową

Wyszczególnienie	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Pożyczki pieniężne	438 520 821,79	537 576 757,06	457 925 001,59
Krótkoterminowe	72 995 197,19	52 209 257,03	433 585 542,95
Długoterminowe	365 525 624,60	485 367 500,03	24 339 458,64
Inne długoterminowe aktywa finansowe (instrumenty finansowe)	1 525 726,00	904 427,65	174 776,84
Krótkoterminowe	568 637,34	122 918,34	6 243,22
Długoterminowe	957 088,66	781 509,31	168 533,62
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 368 734,94	1 724 176,83	945 908,20
Krótkoterminowe	1 368 734,94	1 724 176,83	858 408,54
Długoterminowe	0,00	0,00	87 499,66
Pożyczki zaciągnięte	255 247 360,92	311 717 929,68	278 738 188,36
Krótkoterminowe	124 313 162,41	150 953 849,42	92 088 421,10
Długoterminowe	130 934 198,51	160 764 080,26	186 649 767,26
Zobowiązania z tytułu leasingu	12 611 388,43	12 444 818,41	11 873 763,96
Krótkoterminowe	6 138 146,42	4 977 813,19	4 936 831,66
Długoterminowe	6 473 242,01	7 467 005,22	6 936 932,30
Obligacje	15 309 600,00	15 309 600,00	106 511 228,87
Krótkoterminowe	0,00	0,00	20 000 000,00
Długoterminowe	15 309 600,00	15 309 600,00	86 511 228,87
Kredyty bankowe	60 106 409,45	94 219 527,66	69 381 134,46
Krótkoterminowe	52 106 409,45	75 219 527,66	60 981 134,46
Długoterminowe	8 000 000,00	19 000 000,00	8 400 000,00

18. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe

W okresie 01.01-30.06.2022 r. Spółka posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capital Sp. z o.o. (KRS 0000457017), dalej Everest Capital, z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji:

- w dniu 11.12.2017 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. ograniczyło

kwotę poręczenia do 37.004.000,00 zł i wydłużyło poręczenie do 30.06.2024 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,

- b) w dniu 12.03.2018 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 43.496.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2024 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- c) w dniu 07.02.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zastało do 14.08.2023 r.; obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- d) w dniu 13.02.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. 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.,
- e) w dniu 21.09.2020 r. Everest Finanse S.A. 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.,
- f) w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. na 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.,
- g) w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. 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.,
- h) w dniu 15.10.2021 r. Everest Finanse S.A. 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.

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 31.05.2021 został podpisany aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 30.06.2026 r.

19. Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

Nie dotyczy.

20. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

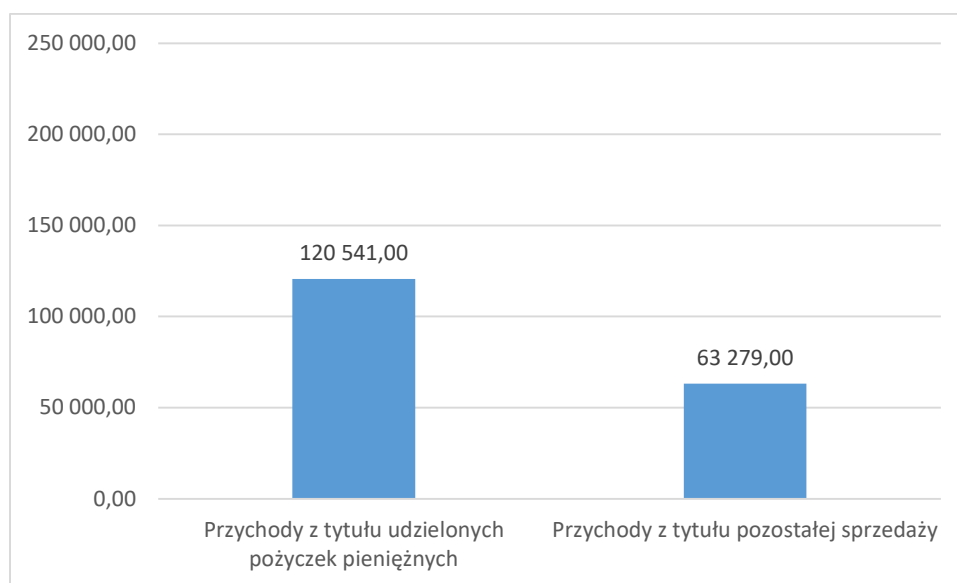
Spółka posiadała środki pieniężne zgromadzone na rachunkach VAT w następującej wysokości:

Dzień bilansowy	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Środki zgromadzone na rachunkach VAT	0,00	0,00	0,00

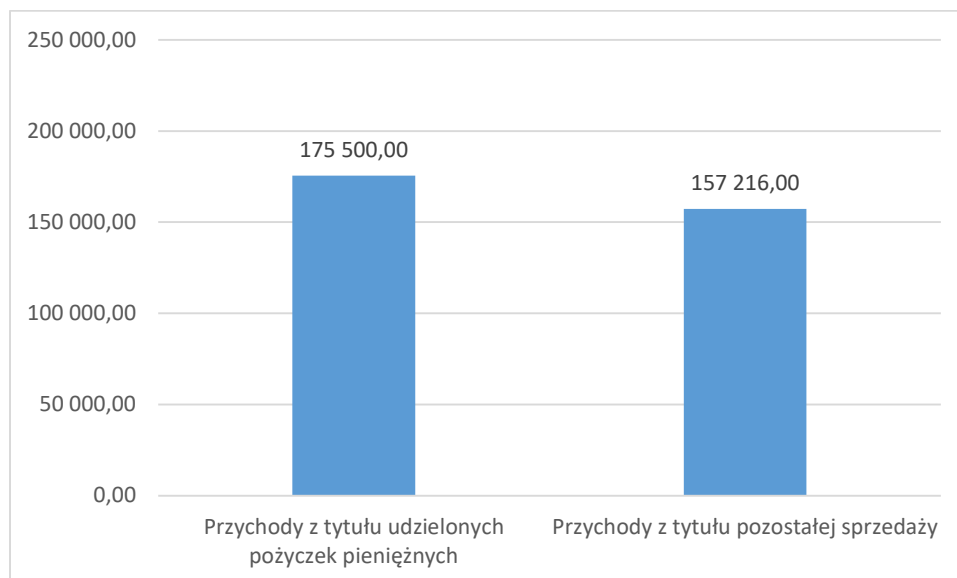
USTĘP 2 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (rynek geograficzny) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

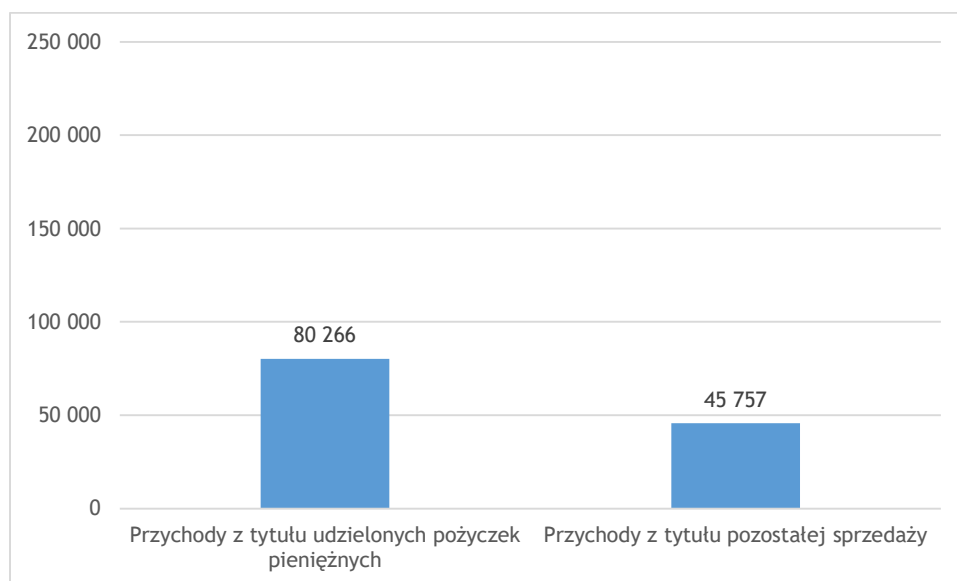
Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Spółki za okres 01.01-30.06.2022 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Spółki za okres 01.01-31.12.2021 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Spółki za okres 01.01-30.06.2021 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



W 2021 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2022 r. Spółka nie eksportowała produktów i usług.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W 2021 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2022 r. w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W 2021 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2022 r. w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących wartość zapasów.

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

Nie dotyczy Spółki.

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

W rozliczeniu podatku dochodowego od osób prawnych za 2021 r. oraz okres 01.01-30.06.2022 r. Spółka wykazała następujące główne różnice pomiędzy zyskiem bilansowym brutto a podstawą opodatkowania.

Wyszczególnienie		01.01.- 30.06.2022	01.01.- 31.12.2021	01.01.- 30.06.2021
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	-39 268 987,70	5 692 447,77	-29 154 818,64
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	183 964 973,79	213 197 677,29	80 717 562,29
C.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	693 062,01	27 782 638,95	166 890,58
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	26 886 097,56	0,00	0,00
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	317 735 837,67	154 783 232,96	64 932 099,25
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	8 446 033,42	20 044 077,53	6 489 713,33
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	5 740 671,25	6 882 981,77	2 403 669,25
H.	Strata z lat ubiegłych	-8 009 113,67	-8 009 113,67	-2 498 400,59
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	-67 195 900,61	169 722 980,52	43 384 875,38
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	48 195 259,62	94 370 327,10	-134 653,39
K.	Podatek dochodowy	9 157 099,00	17 930 362,00	0,00

W podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym zostały wykazane per saldo:

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2022	01.01.- 31.12.2021	01.01.- 30.06.2021
Strata z zysków kapitałowych	-90 223,51	-150 180,92	-134 653,39
Zysk z innych źródeł	48 285 483,13	94 520 508,02	0,00
Razem	48 195 259,62	94 370 327,10	-134 653,39

Kwota podatku wykazana w powyższym rozliczeniu różni się od kwoty wykazanej w Rachunku zysków i strat, co wynika głównie z ostatecznego rozliczenia podatku dochodowego za 2021 r.

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględniła także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych

w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal 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 środków trwałych w budowie

W 2021 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2022 r. Spółka nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

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

Nie dotyczy.

8. Poniesione w okresie i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Nakłady na środki trwałe w budowie w Spółce w 2021 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2022 r. przedstawiają się następująco:

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

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

9. Informacje o przychodach i kosztach o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Nie dotyczy.

10. Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi

Nie dotyczy.

11. Kursy przyjęte do wyceny aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych

Do wyceny pozycji walutowych Spółka przyjęła poniższe kursy średnie NBP:

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

12. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Spółki przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Środki znajdujące się w kasie głównej kasach oddziałowych	36 520,23	26 326,06	27 458,15
Środki znajdujące się w banku, w tym:	3 914 194,97	8 189 279,71	4 725 532,00
- na rachunkach bankowych	3 914 194,97	8 189 279,71	4 725 532,00
- na rachunku lokat	0,00	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00	0,00
RAZEM	3 950 715,20	8 215 605,77	4 752 990,15

USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek (rozumianych jako opłaty z tytułu udzielonych umów pożyczek rozliczane według SCN), prowizji i dyskonta od udzielonych pożyczek:
- za okres 01.01-30.06.2022 r.

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

- za 2021 r.

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	138 929 302,21	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych	36 571 170,53	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza pieniężnymi	53 070,86	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza pieniężnymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	175 553 543,60	

- za okres 01.01-30.06.2021 r.

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

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, w tym kredytowych, pożyczkowych, leasingowych oraz z tytułu emisji obligacji w 2021 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2022 r. przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 31.12.2021	01.01 - 30.06.2021
Kredyty			

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 31.12.2021	01.01 - 30.06.2021
a) Odsetki naliczone i zrealizowane	2 242 701,43	2 462 690,08	1 130 599,03
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	343 977,84	1 201 973,81	845 858,92
c) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego			
Pożyczki otrzymane			
a) Odsetki zrealizowane	13 096 400,28	21 876 969,32	10 150 384,02
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	453 725,00	404 637,50	392 637,50
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	4 184 405,42	4 043 571,51	3 512 453,85
- Do trzech miesięcy	3 365 562,25	2 206 444,43	644 806,86
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	818 843,17	1 837 127,08	2 086 603,18
- Powyżej dwunastu miesięcy		0,00	781 043,81
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego			
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez wspólników	1 202 998,29	1 476 162,88	-184 615,25
Obligacje			
a) Odsetki zrealizowane	0,00	0,00	0,00
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	4 780 600,00	2 603 000,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	4 780 600,00	2 603 000,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego			
c) Zmiana dyskonta obligacji	0,00	5 176 122,40	0,00
Leasing			
Odsetki naliczone i zrealizowane	430 569,33	337 622,33	128 881,26
Pozostałe koszty odsetkowe	184 906,41	81 450,81	60 166,90
Razem odsetki naliczone i zapłacone, w tym m.in.:	21 709 114,67	41 841 800,64	18 639 366,23
- odsetki naliczone w latach poprzednich, a zrealizowane w roku bieżącym	3 537 601,06	3 103 271,97	3 103 271,98
Razem koszty finansowe bieżącego okresu	18 171 513,61	38 738 528,67	15 536 094,25

3. Wartość odsetek niezrealizowanych od udzielonych pożyczek objętych odpisem aktualizującym Nie dotyczy.

4. Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej

Spółka posiada następujące instrumenty finansowe:

- a. opcję waniliową,
- b. IRS,
- c. IRG - opcje na stopy procentowe.

Na dzień bilansowy 30.06.2022 r. zostały one wycenione do wartości godziwej, a wycena ta została ujęta w bilansie w poniższych pozycjach sprawozdania finansowego:

Wyszczególnienie	30.06.2022	Instrument finansowy
Inne długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	957 088,65	Opcja waniliowa
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	568 637,34	IRG

Wyszczególnienie	30.06.2022	Instrument finansowy
Inne długoterminowe zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek	0,00	-
Inne krótkoterminowe zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek	0,00	IRS

Na dzień bilansowy 31.12.2021 r. zostały one wycenione do wartości godziwej, a wycena ta została ujęta w bilansie w poniższych pozycjach sprawozdania finansowego:

Wyszczególnienie	31.12.2021	Instrument finansowy
Inne długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	781 509,31	Opcja waniliowa
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	122 918,34	IRG
Inne długoterminowe zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek	0,00	-
Inne krótkoterminowe zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek	0,37	IRS

Na dzień bilansowy 30.06.2021 r. zostały one wycenione do wartości godziwej, a wycena ta została ujęta w bilansie w poniższych pozycjach sprawozdania finansowego:

Wyszczególnienie	30.06.2021	Instrument finansowy
Inne długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	781 509,31	Opcja waniliowa
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	122 918,34	IRG
Inne długoterminowe zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek	0,00	-
Inne krótkoterminowe zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek	0,37	IRS

W 2021 r. Spółka posiadała również wbudowany instrument finansowy. W 2016 r. Spółka wyemitowała 100 000 obligacji serii A o łącznej wartości nominalnej 100 000 000,00 zł. Zgodnie z Warunkami emisji obligacji, począwszy od 30.12.2018 r. są one oprocentowane według zmiennej stopu procentowej WIBOR 84M z ostatniego dnia roboczego roku poprzedzającego ich wykup lub przedterminowy wykup powiększonej o 5 punktów procentowych.

W dniu 23.09.2021 r. została podpisana umowa nabycia obligacji własnych celem umorzenia. Z tego tytułu Everest Finanse S.A. (jako Emitent Obligacji serii A) zapłaciła spółce Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. (Obligatariuszowi) wynagrodzenie w kwocie 20 000 000 zł. W dniu 10.12.2021 r. została podpisana kolejna umowa nabycia obligacji własnych celem umorzenia. Z tego tytułu Everest Finanse S.A. (jako Emitent Obligacji serii A) zapłacił spółce Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. (Obligatariuszowi) wynagrodzenie w kwocie 80 000 000 zł. Na dzień 31.12.2021 r. saldo odsetek od Obligacji serii A wynosiło 15 309 600,00 zł.

USTĘP 3 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH I ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony w sposób określony załącznikiem nr 1 do ustawy o rachunkowości i wykazuje prawidłowe powiązanie z bilansem, rachunkiem zysków i strat oraz księgami rachunkowymi.

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 31.12.2021	01.01 - 30.06.2021
Przeływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	106 390 117,16	-34 933 204,14	10 253 127,36
Przeływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 936 952,60	-5 286 199,84	-3 059 569,63
Przeływy pieniężne netto z działalności finansowej	-107 718 055,13	41 238 877,71	-9 636 699,62
Przeływy pieniężne netto	-4 264 890,57	1 019 473,73	-2 443 141,89

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za 2021 r. oraz okres 01.01-30.06.2022 r.

Przedstawione informacje w zestawieniu zmian w kapitale własnym są zgodne z pozostałymi elementami sprawozdania finansowego oraz z księgami rachunkowymi.

USTĘP 4 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIĘŃ OSOBOWYCH

1. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Nie dotyczy.

2. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, wraz z informacjami określającymi ich charakter

I. Jednostki powiązane:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

II. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki powiązanej:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

III. 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

IV. 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 w punktach II i III:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

V. 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

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

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01 - 30.06.2022 (osoby/etaty)	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01 - 31.12.2021 (osoby/etaty)	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01 - 30.06.2021 (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	429,38/429,49	418/417,22	416/414,56
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-	-	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-	-	-
Uczniowie	-	-	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	6/6	6/6,03	4/4,42
Ogółem	435,38/433,49	424/423,25	420/418,98

Spółka oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Doradców Klienta (na podstawie umowy o świadczenie usług), których zadaniem jest obsługa Klientów Spółki. Na dzień 30.06.2022 r. w Spółce zatrudnionych było 1 375 doradców klienta.

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

Członkowie Zarządu pobierają wynagrodzenia z tytułu zawartych ze Spółką umów o pracę. Dodatkowo, są oni objęci Programem Motywacyjnym i uzyskują wypłaty z tytułu posiadanych jednostek uczestnictwa w tym programie.

Wynagrodzenia Zarządu z powyższych tytułów w 2021 r. oraz okresie 01.01-30.06.2022 r. kształtowały się następująco:

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 31.12.2021	01.01 - 30.06.2021
Wynagrodzenie brutto członków Zarządu	1 190 931,72	1 385 920,96	995 000,96

Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje nieodpłatnie.

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

W 2021 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2022 r. Spółka nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

6. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp. k. w Poznaniu

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 31.12.2021	01.01 - 30.06.2021
Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	46 000,00	66 000,00	44 000,00
Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	55 000,00	0,00
Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10 000,00	9 000,00	9 000,00

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 31.12.2021	01.01 - 30.06.2021
Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	0,00	9 000,00	0,00
Usługi doradztwa podatkowego	60 461,00	39 664,73	14 162,50
RAZEM wynagrodzenie netto	116 461,00	178 664,73	58 162,50

USTĘP 5 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

1. Informacja o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym
 - a) w okresie od 01.01-30.06.2022 r. do dnia podpisania sprawozdania finansowego Spółka udzieliła pożyczki podmiotom gospodarczym w łącznej kwocie 1 500 000,00 zł oraz zaciągnęła pożyczki od podmiotów gospodarczych i osób fizycznych w łącznej kwocie 14 400 000,00 zł,
 - b) w dniu 18.07.2022 r. Spółka zawarła z pełnomocnikiem VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 21,8 mln zł,
 - c) w dniu 18.08.2022 r. Spółka zawarła z pełnomocnikiem VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 32,6 mln zł,
 - d) w dniu 05.09.2022 r. Spółka zawarła z pełnomocnikiem VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 12,7 mln zł.

USTĘP 6 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

1. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał własny z podaniem ich kwot i rodzaju
Nie dotyczy Spółki.

2. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki

W ustępie 8 Spółka zawarła opis dot. postępowania przed UOKiK

3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości

Nie dotyczy Spółki.

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

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym za okres 01.01-30.06.2022 r. została ujęta korekta błędu podstawowego. W wyniku dokonanej korekty, w 2021 przychody ze sprzedaży zostały powiększone o kwotę 26 886 097,56 zł, z jednoczesnym pomniejszeniem przychodów wykazanych w rachunku zysków i strat sporządzonym za okres 01.01-30.06.2022 r.

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

Poniżej przedstawiamy wpływ dokonanej korekty na dane roku 2021:

BILANS - AKTYWA	31.12.2021 zatwierdzony	korekty	31.12.2021 po korektach
A. AKTYWA TRWAŁE	101 813 834,96	0,00	101 813 834,96
I. Wartości niematerialne i prawne	20 995 739,77	0,00	20 995 739,77
II. Rzeczowe aktywa trwałe	14 155 200,91	0,00	14 155 200,91
III. Należności długoterminowe	544 676,03	0,00	544 676,03
IV. Inwestycje długoterminowe	57 728 453,64	0,00	57 728 453,64
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8 389 764,61	0,00	8 389 764,61
B. AKTYWA OBROTOWE	514 551 565,85	26 886 097,56	541 437 663,41
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	19 121 364,88	26 886 097,56	46 007 462,44
III. Inwestycje krótkoterminowe	493 706 024,14	0,00	493 706 024,14
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 724 176,83	0,00	1 724 176,83
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	616 365 400,81	26 886 097,56	643 251 498,37

BILANS - PASYWA	31.12.2021 zatwierdzony	korekty	31.12.2021 po korektach
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	112 069 079,53	26 886 097,56	138 955 177,09
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	105 000 000,00	0,00	105 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	0,00	295 204 308,65
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-249 977 068,27	0,00	-249 977 068,27
VI. Zysk (strata) netto	-38 158 160,85	26 886 097,56	-11 272 063,29
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	504 296 321,28	0,00	504 296 321,28
I. Rezerwy na zobowiązania	2 984 706,58	0,00	2 984 706,58
II. Zobowiązania długoterminowe	202 540 685,48	0,00	202 540 685,48
III. Zobowiązania krótkoterminowe	298 770 929,22	0,00	298 770 929,22
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	616 365 400,81	26 886 097,56	643 251 498,37

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2021- 31.12.2021 zatwierdzony	korekty	01.01.2021- 31.12.2021 po korektach
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	312 461 143,37	26 886 097,56	339 347 240,93
B. Koszty działalności operacyjnej	173 508 417,59	0,00	173 508 417,59
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	138 952 725,78	26 886 097,56	165 838 823,34
D. Pozostałe przychody operacyjne	9 481 476,48	0,00	9 481 476,48
E. Pozostałe koszty operacyjne	132 110 131,67	0,00	132 110 131,67
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	16 324 070,59	26 886 097,56	43 210 168,15

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2021- 31.12.2021 zatwierdzony	korekty	01.01.2021- 31.12.2021 po korektach
G. Przychody finansowe	1 514 307,59	0,00	1 514 307,59
H. Koszty finansowe	39 032 027,97	0,00	39 032 027,97
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-21 193 649,79	26 886 097,56	5 692 447,77
J. Podatek dochodowy bieżący	17 704 204,00	0,00	17 704 204,00
K. Podatek dochodowy odroczony	-739 692,94	0,00	-739 692,94
L. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0,00	0,00	0,00
M. Zysk (strata) netto (I-J-K-L)	-38 158 160,85	26 886 097,56	-11 272 063,29

USTĘP 7 - TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy Spółki.

2. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W 2021 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2022 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązаныmi:

a) Everest Capital Sp. z o. o.:

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 31.12.2021	01.01 - 30.06.2021
Sprzedaż usług	644,99	1 200,00	645,00
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	5 897 411,66	10 577 981,77	5 183 799,41
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	1 202 998,29	1 476 162,88	-184 615,25
Koszty finansowe - odsetki (prowizje od pożyczek)	453 725,00	404 637,50	392 637,50
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	22 600 000,00	0,00
Splata pożyczek (kapitał)	35 175 950,00	28 937 800,00	10 625 500,00
Splata pożyczek (odsetki)	5 850 275,24	10 022 329,90	4 937 146,36
Salda:			
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	93 126 526,02	129 772 631,39	123 515 154,45
- zobowiązania długoterminowe	74 350 000,00	76 905 903,02	90 159 696,94
- zobowiązania krótkoterminowe	18 776 526,02	52 866 728,37	33 355 457,51

b) Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k.:

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 31.12.2021	01.01 - 30.06.2021
Sprzedaż usług	1 415 279,68	52 661 053,33	4 917 153,26
Zakupy - pozostałe	0,00	95 577,74	0,00
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	2 649 249,92	2 843 713,00	1 308 902,20
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	5 176 122,40	1 444 648,73
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	0,00	4 780 600,00	2 603 000,00
Splata pożyczki (kapitał)	1 167 447,98	6 337 951,99	6 337 951,99
Splata pożyczki (odsetki)	832 552,02	1 652 048,01	1 652 048,01
Wykup obligacji celem umorzenia (kapitał)	0,00	100 000 000,00	0,00
Objęcie akcji w podwyższonym kapitale	0,00	100 000 000,00	0,00
Saldo:			
Należności	445 077,68	9 514 050,00	5 702 234,32
Zobowiązania, w tym:	81 265 779,87	90 689 103,57	164 556 671,61
- udzielone pożyczki	51 097 919,22	50 448 669,30	48 913 858,50
- obligacje	15 309 600,00	15 309 600,00	106 511 228,87

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 31.12.2021	01.01 - 30.06.2021
- inne	14 858 260,65	24 930 834,27	9 131 584,24

c) Tempo Finanse Sp. z o.o. w likwidacji:

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 31.12.2021	01.01 - 30.06.2021
Sprzedaż usług	644,99	1 200,00	645,00
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	154 221,91	316 917,79	150 180,82
Koszty finansowe - aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00
Zaciągnięcie pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	0,00	100 000,00	0,00
Splata pożyczki (odsetki)	0,00	0,00	0,00
Saldo:			
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	4 203 002,69	4 048 780,78	3 991 043,81
- zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	3 991 043,81
- zobowiązania krótkoterminowe	4 203 002,69	4 048 780,78	0,00

3. Wykaz spółek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki

Na dzień 30.06.2022 r. Spółka posiadała:

- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o.
- 100% udziałów w Spółce Tempo Finanse Sp. z o.o. w likwidacji,
- 100% udziałów w Spółce ORENTANO LTD (spółka prawa cypryjskiego).

4. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej

Spółka wchodzi w skład dwóch Grup Kapitałowych. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzane jest przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. (jednostka dominująca wyższego szczebla) oraz przez Everest Finanse S.A. (jednostka dominująca niższego szczebla).

5. Informacja o jednostkach, których dana jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową

Nie dotyczy Spółki.

USTĘP 8 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK

Poniżej zaprezentowano czynniki ryzyka dotyczące prowadzonej przez Spółkę działalności. Czynniki ryzyka w głównej mierze dotyczą prowadzonej działalności przez Everest Capital Sp. z o.o. i Everest Finanse S.A.

Opisane poniżej czynniki ryzyka - wskazane według najlepszej aktualnej wiedzy Spółki mogą nie być jedynymi, które dotyczą prowadzonej działalności przez Spółkę i/lub Everest Finanse Spółka

z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa oraz Everest Finance Spółka Akcyjna (dalej: Grupa Everest Finance). W przyszłości istnieje możliwość pojawienia się niezależnych od Grupy Everest Finance zdarzeń losowych czy interpretacji przepisów prawnych, w chwili obecnej trudnych do przewidzenia. Wystąpienie któregokolwiek z wymienionych poniżej czynników ryzyka może mieć istotny negatywny wpływ na prowadzoną działalność oraz sytuację finansową Grupy Everest Finance. Poniższa kolejność opisanych czynników ryzyka nie jest związana z oceną prawdopodobieństwa zaistnienia negatywnych dla Grupy Everest Finance, bądź oceną ich istotności.

1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem, w jakim Spółka prowadzi działalność

Funkcjonowanie Grupy Everest Finance, jest uzależnione od warunków makroekonomicznych, jakie panują na rodzimym rynku. Na efektywność oraz rentowność działalności Grupy Everest Finance mają wpływ między innymi: tempo wzrostu gospodarczego, poziom inwestycji przedsiębiorstw, polityka finansowa i pieniężna państwa, stopa inflacji, oraz ogół działań państwa związanych z szeroko pojętymi regulacjami rynku kredytowego, pożyczkowego i leasingowego.

Istnieje ryzyko, że w przypadku wystąpienia dekoniunktury gospodarczej w Polsce, zmianie może ulec popyt na produkty oferowane przez Grupę Everest Finance, a w konsekwencji może nastąpić pogorszenie jej sytuacji finansowej oraz utrudnienia w realizacji założonej strategii rozwoju.

Obecna sytuacja na rynku krajowym jest skrupulatnie wykorzystywana przez Grupę Everest Finance do zwiększenia tempa rozwoju i udziału w rynku. Dodatkowo, dostęp do zwiększonej ilości klientów spowodowany wypychaniem części z nich z sektora bankowego w latach spowolnienia gospodarczego spowodował wzrost popytu na pożyczki poza systemem bankowym oraz pozwolił jej na zaostrenie procedur weryfikujących zdolność klientów do spłaty pożyczek i leasingów.

Ryzyko związane z regulacjami prawnymi.

Regulacje prawne w Polsce podlegają częstym zmianom. W rezultacie istnieje konieczność ponoszenia kosztów monitorowania zmian legislacyjnych oraz kosztów dostosowania do zmieniających się przepisów.

W przypadku Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna ryzyko związane z przepisami prawa poza podstawowym obszarem, którym podlega zdecydowana większość podmiotów prowadzących działalność gospodarczą (Kodeks spółek handlowych, przepisy podatkowe oraz Ustawa o rachunkowości), dotyczy dodatkowo zmian w Ustawie o kredycie konsumenckim, gdyż to w niej spisane są regulacje dotyczące obszaru działalności Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna.

W związku z powyższym, Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spełnia przepisy Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (t.j.: Dz.U. 2019 poz.1083 z późn. zm.), natomiast Grupa Everest Finance przestrzega przepisów Ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j.: Dz. U. z 2021 r., poz. 275 z późn. zm.) i Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1781 z późn. zm.), które również mają istotne znaczenie dla prowadzonej działalności.

- 1) począwszy od 1 marca 2016 r. Grupa Kapitałowa prowadzi działalność w zakresie udzielania pożyczek pieniężnych poza systemem bankowym wyłącznie w ramach Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna, spełniając wymóg prowadzenia tego rodzaju działalności w formie spółki kapitałowej (do 29 lutego 2016 r. działalność ta była prowadzona przez Everest finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa);
- 2) oferta produktowa Grupy Kapitałowej uwzględnia limity maksymalnej wysokości odsetek za opóźnienie w spłacie oraz odsetek, a także maksymalnego łącznego kosztu pozaodsetkowego.

Zmiany wprowadzone nowelizacją ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, wprowadzające m.in. szczegółowe zasady badania potrzeb klienta, celem dopasowania produktów do jego indywidualnej sytuacji dotyczą również Grupy Everest Finance, i są brane pod uwagę przez nią przy ofertowaniu produktów klientom.

Zmienność i zaostrenie się przepisów regulujących działalność Spółek z Grupy Everest Finance oraz rozbieżności interpretacyjne mogą jednak wpłynąć negatywnie na osiągnięte przez nie wyniki finansowe. W związku z powyższym Grupa Everest Finance na bieżąco monitoruje zmiany w prawie. Ponadto korzysta ona z bieżącej pomocy prawnej, co umożliwia szybkie zidentyfikowanie ryzyka wynikającego ze zmian prawnych oraz podjęcie możliwie wcześnie odpowiednich działań w celu jego minimalizacji.

Ryzyko związane z otoczeniem konkurencyjnym

Sektor, w którym Everest Finance Spółka Akcyjna prowadzi działalność, charakteryzuje się niezwykle silną konkurencją. W branży pożyczek pieniężnych działa wiele podmiotów a rynek, pomijając spółkę Provident Polska S.A. posiadającą największy w nim udział, jest bardzo rozdrobniony. Wiele podmiotów w branży funkcjonuje jedynie lokalnie. Pojawienie się nowych, silnych konkurentów mogłoby oczywiście zagrozić realizacji planów sprzedaży, czemu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna może nie być w stanie w porę zapobiec. Szczególne ryzyko związane jest z wejściem na rynek podmiotów zagranicznych, jeśli byłoby to związane z zaangażowaniem bardzo dużego kapitału.

Ryzyko ekspansji zagranicznych konkurentów na rynku jest jednak ograniczone poprzez liczne bariery wejścia wynikające z odmiennych regulacji prawnych oraz potrzeby posiadania odpowiedniej infrastruktury informatycznej i struktury organizacyjnej, która umożliwia szybkie zagospodarowanie dużej ilości kapitału. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna jest liderem technologicznym na rynku. Posiada specjalistyczny system informatyczny umożliwiający sprawną realizację procesów i dynamiczną ekspansję na rynku. Budowa podobnego systemu wiąże się z dużymi nakładami finansowymi, a jego wdrażanie jest czasochłonne.

Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna nieustannie śledzi działania podejmowane przez konkurencję i w sposób elastyczny stara się dopasować do zmian w branży. Rozpoznawalność marki stara się zagwarantować poprzez intensywne działania reklamowe. Pomimo silnej konkurencji, dzięki dynamicznemu rozwojowi sprawnej organizacji Sprawozdanie Połączone od kilku lat osiąga wysoką rentowność na poziomie sprzedaży.

Ryzyko związane z wydłużeniem postępowań sądowo-egzekucyjnych

Działalność Grupy Everest Finance jest obciążona ryzykiem niespłacalności pożyczek oraz leasingów, co może wiązać się z koniecznością dochodzenia należności na drodze sądowej. Postępowanie komornicze jest czasochłonne i może przyczynić się do pogorszenia sytuacji finansowej Grupy Everest Finance, która jest przygotowana na standardowy czas prowadzenia postępowania.

Ponadto w celu ograniczenia ryzyka związanego z prowadzeniem procedur sądowo-egzekucyjnych Grupa Everest Finance działa w oparciu o wypracowaną politykę windykacyjną, na którą składa się kilka etapów dochodzenia przeterminowanych spłat. Tym samym, zanim zostanie podjęta decyzja o dochodzeniu roszczenia na drodze sądowej, Grupa Everest Finance podejmuje szereg działań w celu wyegzekwowania należności - zwiększa tym samym możliwość ostatecznego wyegzekwowania należności.

W przypadku, gdy pierwsza egzekucja należności okazuje się bezskuteczna, Grupa Everest Finance zabezpiecza ścieżkę prawną w celu przekazania sprawy do ponownej egzekucji w przyszłości.

Ryzyko związane z instytucją upadłości konsumenckiej.

Instytucja upadłości konsumenckiej przewidziana przez Prawo upadłościowe i naprawcze została wprowadzona w dniu 31 marca 2009 roku. Umożliwia ona umorzenie zobowiązań osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej w przypadku zaistnienia niezawinionej niewypłacalności. Regulacje te stwarzają ryzyko niezrealizowania przez Grupę Everest Finance zakładanych w przypadku ogłoszenia upadłości przez znaczną grupę swoich klientów. Do końca 2014 roku ogłoszenie upadłości konsumenckiej było procedurą bardzo skomplikowaną i występowało niezwykle rzadko. Z dniem 31 grudnia 2014 roku weszła w życie nowelizacja Prawa upadłościowego i naprawczego w teorii ułatwiająca ogłoszenie przez osoby fizyczne upadłości konsumenckiej, m.in. liberalizująca przesłanki jej ogłoszenia. Z uwagi na relatywnie krótki okres obowiązywania niniejszej regulacji, trudno w pełni przewidzieć jej skutki w kontekście działalności Grupy Everest Finance. Do dnia sporządzenia niniejszego dokumentu, pomimo dużej skali prowadzonej działalności, Grupa Everest Finance zarejestrowała niski poziom przypadków ogłoszenia upadłości konsumenckiej względem osób, którym udzieliła pożyczki.

2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki

Ryzyko związane z ekspansją terytorialną i zwiększeniem skali działania

W 2014 Grupa Everest Finance objęła swoją działalnością teren całej Polski. Dynamiczna ekspansja powoduje wiele ryzyk, m.in. ryzyko nieprawidłowego oszacowania popytu na ofertę Grupy Everest Finance, przez co może ona nie osiągnąć zakładanej rentowności i zwrotu na kapitale. Otwieranie nowych oddziałów związane jest także z ryzykiem braku odpowiedniej kadry i nieprzystosowaniem struktury organizacyjnej Grupy Everest Finance do zarządzania zwiększonymi zasobami ludzkimi.

Jednakże wieloletnie doświadczenie na rynku, pozwoliło na stworzenie struktury organizacyjnej pozwalającej w efektywny sposób zarządzać i wykorzystywać potencjał operacyjny oddziałów Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna na poziomie regionów. Działalność Grupy Everest Finance jest w dużym stopniu z informatyzowana, co umożliwia tworzenie baz danych o dużej pojemności. System informatyczny jest wysoce elastyczny i podlega ciągłym ulepszeniom.

Dzięki odpowiedniej kulturze organizacyjnej, wdrożonym procedurom, a w szczególności systemowi działania opartemu na rozwiązaniach informatycznych, które znacznie redukują czas pracy poszczególnym pracowników, spółki z Grupy Everest Finance są pożądanymi pracodawcami w swoich branżach. W związku z tym rekrutacja nowych pracowników wynikająca z rozszerzania działalności nie stanowi w opinii Grupy Everest Finance istotnego ryzyka.

Ryzyko utraty kluczowych pracowników

Grupa Everest Finance jest narażona na ryzyko utraty kluczowych pracowników. Jej branża narażona jest na tzw. „przechodzenie” pracowników do firm konkurencyjnych. W przypadku Grupy Everest Finance ryzyko to jest jednak niższe niż w przypadku jej konkurentów. Wynika to z faktu, że działalność spółek z Grupy Everest Finance oparta jest na określonych procedurach i wiedzy zawartej w systemie informatycznym. Oznacza to, że utrata pracownika nie oznacza utraty wiedzy. Czas wdrożenia do skutecznej pracy jest krótszy a koszt wdrożenia nowych osób jest niższy. W Grupie Everest Finance wyróżnia się niewielką liczbę kluczowych pracowników, a zmiany w zespole zachodzą płynnie. Aby zniwelować ryzyko utraty członków zespołu, Grupa Everest Finance wdrożyła kompleksowy system motywacyjny, który wiąże pracowników z pracodawcą. Ponadto, osoby zatrudnione są objęte zakazem konkurencji, który obowiązuje ich przez okres sześciu miesięcy po zakończeniu współpracy z Grupą Everest Finance. O ograniczonym charakterze ryzyka utraty pracowników świadczy fakt, że Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna posiada opinię rzetelnego i przyjaznego pracodawcy.

Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna stworzyła platformę Gniazdo Bociana, za pośrednictwem której jego pracownicy mają dostęp do obowiązujących regulaminów i procedur, dedykowanych dla nich szkoleń online oraz do relacji z ciekawych wydarzeń z życia codziennego Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna

Ryzyko uznania postanowień wzorca umowy z klientem za niedozwolone

Umowy pożyczki oferowane i zawierane przez Spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna mają charakter adhezyjny, co oznacza, iż są to umowy, w których Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna określa wszystkie istotne warunki w taki sposób, że druga strona może albo w całości je przyjąć albo zrezygnować z zawarcia umowy. Tego typu umowy są przedmiotem szczególnej kontroli Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Wiąże się to z ryzykiem stosowania w zapisach umowy klauzul uznawanych za niedozwolone. Stosowanie takich klauzul mogłoby być źródłem zarzutów skierowanych przeciwko Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna. Miałyby to bardzo negatywne konsekwencje dla

wizerunku marki i mogłoby utrudnić pozyskiwanie nowych klientów. Na skutek stosowania niedozwolonych klauzul na Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna mogłyby zostać nałożone sankcje w maksymalnej wysokości 10% osiągniętego przychodu. Aby nie dopuścić do zastosowania klauzul niedozwolonych w umowach zawieranych przez Spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna, zapisy umów są na bieżąco nadzorowane przez zaangażowaną przez nią kancelarię prawną pod kątem ich zgodności z obowiązującym prawem i niewystępowania ich w wykazie niedozwolonych klauzul. Umowy są także cyklicznie weryfikowane przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) w celu sprawdzenia ich zgodności z prawem.

Ryzyko utraty płynności

Prowadzona przez Grupę Everest Finance działalność jest w dużym stopniu obciążona ryzykiem nieterminowej spłaty udzielonych pożyczek i leasingów oraz trudności w ich wyegzekwowaniu. Opóźnienia w spłatach, może doprowadzić do poważnego ograniczenia przepływów pieniężnych, a w konsekwencji - całkowitej utraty płynności, co uniemożliwiłoby dalsze prowadzenie działalności przez Grupę Everest Finance. Ponadto pogorszenie poziomu spłacalności wierzytelności miałyby negatywny wpływ na dostępność środków na nowe pożyczki i leasingi zagrożiłoby pozycji konkurencyjnej Grupy Everest Finance. W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Grupa Everest Finance prowadzi nieustanny monitoring spłacalności pożyczek i leasingów. Przy przekroczeniu ustalonego poziomu udziału pożyczek i leasingów zagrożonych, na określonym terenie, w udzielonych pożyczkach i leasingach ogółem system automatycznie generuje zadania pracownikom odpowiedzialnym za daną grupę klientów, które należy podjąć w celu poprawy spłacalności. Automatyzacja procesu gwarantuje szybkość reakcji, co zwiększa efektywność całości działań. Ponadto na etapie przyznania pożyczki i leasingu przeprowadzana jest analiza zdolności kredytowej klienta, w wyniku której określana zostaje wysokość udostępnianych mu środków. Współpraca z klientami rozpoczyna się od stosunkowo niskich kwot, zwiększanych wraz z pozytywnym doświadczeniem współpracy - terminowego regulowania spłat przez klienta. Dzięki stosownym zabezpieczeniom Grupa Everest Finance na przestrzeni ostatnich 21 lat działalności nigdy nie utraciła płynności.

Ryzyko związane z windykacją wierzytelności posiadanych przez Spółkę

Działalność Grupy Everest Finance związana jest w dużym stopniu z koniecznością podejmowania działań windykacyjnych w celu wyegzekwowania należności niespłacanych w terminie ich wymagalności. Udzielane pożyczki i leasingi nie są zabezpieczane, co zwiększa ryzyko ich niespłacalności. Klientami Grupy Everest Finance są osoby o różnym statusie majątkowym, w związku z czym proces windykacji może nie przynieść oczekiwanych rezultatów i nie doprowadzić do spłaty należności, a to z kolei będzie miało negatywne przełożenie na wielkość osiągniętych przychodów z działalności oraz wyniki finansowe Grupy Everest Finance.

W celu ograniczenia potrzeby podejmowania zaawansowanych działań windykacyjnych, m.in. na drodze sądowej, Grupa Everest Finance prowadzi ciągły monitoring spłat należności oraz dokonuje

odpisów aktualizujących. Monitoring terminowości spłat jest oparty na nowoczesnych rozwiązaniach informatycznych. Wdrożony system umożliwia skuteczne kontrolowanie kont klientów oraz wczesną reakcję w celu wyegzekwowania należności. Całość działań windykacyjnych ma charakter wieloetapowy i są one szczegółowo określone w obowiązujących procedurach i cyklicznie weryfikowane. Dzięki temu ograniczone zostało ryzyko niepowodzenia całego procesu.

Ponadto w okresie 2017-2019 r. Everest Finance Spółka Akcyjna zawarła umowy o sekurytyzację wierzytelności. W skład zbywanych portfeli wierzytelności wchodziły głównie umowy znajdujące się w procesie windykacji operacyjnej lub sądowej.

Ryzyko związane z negatywnym PR

Wśród niektórych uczestników rynku może funkcjonować negatywna opinia dotycząca poza bankowych podmiotów udzielających pożyczki. Zarzuty kierowane pod kątem pożyczkodawców dotyczą przede wszystkim ukrywania wysokiego efektywnego oprocentowania pożyczek, wysokiej opłaty dodatkowej, bezwzględnej windykacji należności od osób o bardzo niskich dochodach oraz ukrywanie faktycznych, niekorzystnych dla klienta, warunków umowy. Taka opinia może w negatywny sposób oddziaływać na postrzeganie marki Bocian Pożyczki, jej wiarygodność oraz rzetelność. W konsekwencji, Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna może utracić część potencjalnych klientów m.in. na rzecz sektora bankowego. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna, aby ograniczyć ryzyko negatywnego PR prowadzi działania marketingowe i buduje wiarygodność marki poprzez transparentność działań i ich zgodność z prawem. Klienci są informowani o wszystkich szczegółach umowy wraz z rzeczywistą roczną stopą oprocentowania pożyczki, zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie o kredycie konsumenckim.

Spółka Everest Finance Spółka jest członkiem i założycielem Fundacji Rozwoju Rynku Finansowego, która reprezentuje największe instytucje pożyczkowe w Polsce i dba o zrównoważony rozwój sektora finansowego przy jednoczesnym podnoszeniu bezpieczeństwa konsumentów. Fundacja zajmuje się budowaniem dialogu liderów rynku pożyczek pozabankowych z instytucjami publicznymi oraz organizacjami konsumenckimi na rzecz tworzenia sprzyjających uwarunkowań prawnych i edukacji finansowej konsumentów. Dodatkowo, systematycznie monitoruje zmiany zachodzące na rynku pożyczek pozabankowych poprzez opracowywanie analiz i raportów branżowych oraz angażuje się w inicjatywy na rzecz edukacji finansowej konsumentów i promowania dobrych praktyk oraz zasad etycznych w sektorze pożyczkowym, co pozwala podnosić bezpieczeństwo na rynku finansowym.

Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna jest również członkiem Związku Przedsiębiorstw Finansowych (ZPF) w Polsce, czyli Związku Pracodawców którzy promują profesjonalizm, wzajemny szacunek i poszanowanie zasad etycznych w relacjach z klientami i kontrahentami. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna respektuje przyjęte przez ZPF Zasady Dobrych Praktyk ZPF stanowiące zbiór zasad postępowania, opartych na ogólnych normach moralnych i zgodnych z obowiązującym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej prawem przyjętych do stosowania przez przedsiębiorstwa działające w sposób profesjonalny na rynku finansowym. Komisja Etyki działająca przy ZPF po przeprowadzonym audycie potwierdziła, że w pełni stosujemy Zasady Dobrych Praktyk i wyróżniła nas kolejny raz Certyfikatem Audytu Etycznego.

Dodatkowo usługi Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna zostały wyróżnione przez Business Centre Club Medalem Europejskim, który potwierdza wysoki standard usług oferowanych przez Spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna.

Ryzyko utraty potencjalnych klientów na skutek negatywnego PR jest ograniczone, gdyż klienci Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna charakteryzują się niską wrażliwością na negatywny PR. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna nie obawia się przejścia klientów do sektora bankowego, jako że z reguły kredyt bankowy jest nieosiągalny dla jej klientów.

Ryzyko podwyższenia stóp procentowych

Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Spółce 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 Spółki zmiany stóp procentowych nie wpływały w istotny sposób na sytuację finansową

Ryzyko związane z niesprawnością systemu informatycznego

Działania operacyjne Grupy Everest Finance są w dużej mierze oparte na systemie informatycznym. Nieoczekiwane awarie systemu mogą stać się źródłem dodatkowych kosztów związanych z utratą danych i utrudnieniami realizacji zadań przez jej przedstawicieli. W efekcie może to doprowadzić do okresowego pogorszenia sytuacji finansowej Grupy Everest Finance, negatywnie wpływając na zaufanie klientów oraz podważyć jej wizerunek. Jest to dla niej szczególnie istotna kwestia, gdyż na jej przewagę konkurencyjną w dużym stopniu ma wpływ wysoki poziom z informatyzowania działań i sprawność realizowanych procesów. W celu zminimalizowania ryzyka związanego z niesprawnością systemu informatycznego, tworzone są kopie bezpieczeństwa wszystkich danych. Podpisana przez Grupę Everest Finance umowa z autorem systemu informatycznego zakłada bieżący serwis systemu, a własny agregat prądowórczy zapewnia bezpieczeństwo awaryjnego zasilania serwerów.

3. Instrumenty finansowe w zakresie

a) ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest Spółka

Głównym przedmiotem działalności Spółki jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym. W celu zminimalizowania ryzyka braku ściągalności wymagalnych płatności Spółka prowadzi windykację własną w oparciu o przejęty od Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. 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.

b) przyjętych przez Spółkę celach i metodach zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń

Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Spółce finansowaniem zewnętrznym (pożyczki i/lub kredyty) jest ryzyko zmiany 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 głównie wg stałych stóp procentowych.

4. 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 (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r. poz. 275). Powyższe i kolejne pisma skierowane do Spółek zawierały prośbę o przekazanie wskazanych w nich dokumentów oraz wyjaśnień. Od momentu wszczęcia postępowań wyjaśniających Spółki na bieżąco udzielają odpowiedzi i przekazują dokumentację zgodnie ze skierowanymi zapytaniami Prezesa UOKiK.

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

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

- a. udzielaniu konsumentom finansowania - na podstawie aneksu do zawartej uprzednio umowy pożyczki jednocześnie z udzielaniem konsumentom finansowania w formie leasingu konsumenckiego zwrotnego - skutkującego pobieraniem od konsumentów pozaodsetkowych kosztów z tyt. obu ww. tytułów za cały okres finansowania w łącznej kwocie przewyższającej maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego określoną w obowiązującym do dnia 30 czerwca 2021 r. art. 8d ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem

COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz związanych z nimi sytuacji kryzysowych oraz w art. 36a ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim w zw. z art. 31zc ww. ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, co może stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów w związku z art. 8f ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz związanych z nimi sytuacji kryzysowych;

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

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

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

- a. decyzją o uznaniu praktyki za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów i nakazującą zaniechanie jej stosowania (art. 26 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów),
- b. decyzją o uznaniu praktyki za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów i stwierdzającą zaniechanie jej stosowania (art. 27 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów),
- c. decyzją zobowiązującą, w której Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nakłada na przedsiębiorcę obowiązek wykonania złożonych przez przedsiębiorcę zobowiązań do podjęcia lub zaniechania określonych działań zmierzających do zakończenia naruszenia lub usunięcia jego skutków (art. 28 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów),
- d. decyzją o umorzeniu postępowania z uwagi na jego bezprzedmiotowość (na podstawie art. 105 Kodeksu postępowania administracyjnego).

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

5. Ustawa antylichwiarska:

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

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

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

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

W ocenie Spółek z Grupy Everest, planowane zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Everest Finance S.A. z tytułu opłat pozaodsetkowych w sposób trwały, dlatego też Grupa Everest - podobnie jak i w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia

epidemiologicznego - prowadzi szereg działań zmierzających do dostosowania się do potencjalnie nowej sytuacji i tym samym uniknięcia negatywnych konsekwencji przewidywanych zmian przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim. Grupa Everest prowadzi m.in. prace związane z rozwojem produktu leasingu konsumenckiego zwrotnego oraz wdrożeniem aplikacji mobilnej dla klientów. Wdrożenie aplikacji mobilnej umożliwi Grupie Everest również wdrożenie sprzedaży dóbr konsumpcyjnych i wkraczanie na rynek e-commerce.

6. 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 Dworcak
Wiceprezes Zarządu