



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

**ROCZNE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje identyfikujące Jednostkę dominującą

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

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

W okresie 01.01.-31.12.2020 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Everest Finanse Spółka Akcyjna (zwana dalej Jednostką dominującą Everest Finanse) było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 31.12.2020 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 31.12.2020 r. przedstawiała się następująco:

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

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

2.1. Everest Capital sp. z o.o.

Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ulica:	Sikorskiego 6
Miejscowość:	Śrem
Kod pocztowy:	63-100
Poczta:	Śrem

Sąd rejonowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	05.04.2013 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000457017

W okresie 01.01.-31.12.2020 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Jednostki zależnej Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (zwana dalej Jednostka zależna Everest Capital) była finansowa działalność usługowa (64.99.Z. - Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych).

Czas trwania Jednostki zależnej Everest Capital nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 31.12.2020 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 100 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy jest firma Everest Finanse Spółka Akcyjna.

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

Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Tempo Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w likwidacji
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ulica:	Sikorskiego 6
Miejscowość:	Śrem
Kod pocztowy:	63-100
Poczta:	Śrem
Sąd rejonowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	16.02.2004 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000194754

W okresie 01.01.-31.12.2020 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Tempo Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w likwidacji (zwana dalej Jednostka zależna Tempo Finanse) było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

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

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 31.12.2020 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 377 udziałów o wartości nominalnej 500,00 zł każdy jest firma Everest Finanse Spółka Akcyjna.

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

- Jednostka dominująca obejmuje skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dane jednostek zależnych metodą konsolidacji pełnej.
- Przy stosowaniu metody konsolidacji pełnej sumuje się kwoty poszczególnych pozycji:

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

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

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

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

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

między wartością udziałów i wartością aktywów netto przypadających na Jednostkę dominującą stanowi wartość firmy,

- zaprezentowała kapitał mniejszości w wartości równej aktywom netto Jednostek zależnych w wartości godziwej na moment objęcia kontroli - w części przypadającej na mniejszość.

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

4. Wykaz jednostek innych niż jednostki podporządkowane

Nie dotyczy.

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

5.1. Informacje identyfikujące jednostki podporządkowane wyłączone ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Jednostka dominująca posiada jedną jednostkę podporządkowaną, wyłączonej ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Poniżej informacje dotyczące tego podmiotu.

Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa w likwidacji
Forma prawna:	Spółka komandytowa
Ulica:	Stary Rynek 87
Miejscowość:	Poznań
Kod pocztowy:	61-772
Poczta:	Poznań
Sąd rejonowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	31.01.2013 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000449462

Głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. w likwidacji było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów). W okresie 01.01.-01.08.2019 r. Spółka nie udzielała nowych pożyczek i zajmowała się obsługą wcześniej udzielonych pożyczek, które nie zostały jeszcze spłacone. Dnia 23.12.2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników postanowiło rozwiązać spółkę oraz przeprowadzić jej likwidację. Likwidatorem spółki została spółka Everest Finanse S.A. Dnia 01.08.2019 r. Likwidator zakończył proces likwidacji Spółki, a Zgromadzenie Wspólników podjęło uchwałę nr 3 w przedmiocie podziału majątku.

5.2. Podstawa prawna oraz uzasadnienie wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

W poniższych tabelach zaprezentowano dane finansowe Jednostek zależnych i podporządkowanych oraz Jednostki dominującej, które potwierdzają możliwość wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego spółek podporządkowanych za poniższe okresy:

1. 01.01.-31.12.2020 r.

Nazwa jednostki zależnej	Everest Finanse S.A.	Everest Capital Sp. z o.o.	Tempo Finanse Sp. z o.o. w likwidacji
Adres	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 88	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	266 318 362,48	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	-63 141 515,99	155 014,21	237 597,33
Wartość kapitału własnego, tym:			
a) kapitał zakładowy	5 000 000,00	5 000,00	346 000,00
b) kapitał zapasowy	295 204 308,65	0,00	3 201 574,92
c) pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	2 166 981,23	0,00
d) zysk/strata z lat ubiegłych	-186 835 552,28	0,00	0,00
e) zysk/strata netto	-63 141 515,99	155 014,21	237 597,33
f) odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00
Aktywa trwałe	90 361 213,50	112 376 640,86	0,00
Suma bilansowa	536 036 872,36	134 604 164,53	3 986 172,05
Przeciętne zatrudnienie	426 etaty	0 etatów	1 etatów

2. 01.01.-31.12.2019 r.

Nazwa jednostki zależnej	Everest Finanse S.A.	Everest Capital Sp. z o.o.	TEMPO FINANSE Sp. z o.o. w likwidacji
Adres	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 88	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	02-670 Warszawa ul. Puławska 182

Nazwa jednostki zależnej	Everest Finanse S.A.	Everest Capital Sp. z o.o.	TEMPO FINANSE Sp. z o.o. w likwidacji
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	302 080 366,62	0,00	387 487,44
Wynik finansowy netto	-24 237 370,59	10 237,65	-2 093 527,01
Wartość kapitału własnego, tym:	113 368 756,37	2 171 981,23	3 131 818,55
a) kapitał zakładowy	5 000 000,00	5 000,00	346 000,00
b) kapitał zapasowy	295 204 308,65	0,00	4 879 345,56
c) pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	2 156 743,58	0,00
d) zysk/strata z lat ubiegłych	-162 598 181,69	0,00	0,00
e) zysk/strata netto	-24 237 370,59	10 237,65	-2 093 527,01
f) odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00
Aktywa trwałe	182 269 139,47	125 211 312,67	12 631,35
Suma bilansowa	617 416 640,13	159 143 061,84	4 197 469,18
Przeciętne zatrudnienie	426 etaty	0 etatów	26 etatów

6. Czas trwania działalności jednostek powiązanych

Czas trwania jednostek powiązanych jest nieograniczony.

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

7. Okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.-31.12.2020 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- ✓ dla skonsolidowanego bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31.12.2019 r. oraz ,
- ✓ dla skonsolidowanego rachunku zysków i strat, dla skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za poprzedni rok obrotowy.

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

Nie dotyczy.

9. Założenie kontynuowania działalności Jednostki dominującej i Jednostek zależnych

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

10. Połączenia spółek w ciągu roku obrotowego

Nie dotyczy.

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

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

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

pożyczki w domu). Wycena na dzień bilansowy tychże pożyczek dokonywana jest w oparciu o skorygowaną cenę nabycia (SCN). Spółka tworzy odpisy aktualizujące według następujących zasad:

- na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności (ustalony na bazie danych historycznych),
 - na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągalności tych należności (ustalony na bazie danych historycznych).
- Krótkoterminowe pożyczki i kredyty otrzymane, a także zobowiązania długoterminowe i pozostałe zobowiązania finansowe m.in. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane są na dzień bilansowy w skorygowanej cenie nabycia (SCN).
- Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności (udzielanie pożyczek) jednostka nie prowadzi ewidencji ilościowo-wartościowej zapasów. Materiały biurowe i gospodarcze podlegają zaliczeniu do kosztów w momencie zakupu. Zakupione środki trwałe do dalszej odsprzedaży traktuje się jako towar.
- Jednostka dominująca, sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, obejmujące dane jednostki dominującej i jednostek od niej zależnych wszystkich szczebli, w przypadkach określonych w przepisach o rachunkowości, z wyłączeniem konsolidacji jednostek zależnych, w których dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Za poziom nieistotny Jednostka dominująca uznała sytuacje, gdy został spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:
- 1) suma bilansowa w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyła równowartości 5% sumy bilansowej w walucie polskiej w jednostce dominującej,
 - 2) przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyły 5% wartości przychodów netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce dominującej.
- Rachunek zysków i strat sporządza się w wariantcie porównawczym. W rachunku zysków i strat wykazuje się łączny wynik na wszystkich operacjach zbycia niefinansowych aktywów trwałych, kompensując ze sobą zyski ze stratami, wynikające z poszczególnych operacji. Do przychodów ze sprzedaży netto produktów przyjmuje się wszystkie przychody i koszty związane z pożyczkami gotówkowymi, za wyjątkiem tworzenia i rozwiązywania (albo wykorzystywania) odpisów aktualizujących, które są prezentowane w działalności pozostałej operacyjnej.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

12. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości

Nie dotyczy.

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

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

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY BILANS - AKTYWA

Wyszczególnienie		31.12.2020	31.12.2019
A.	AKTYWA TRWAŁE	86 115 483,23	177 718 704,48
I.	Wartości niematerialne i prawne	24 553 833,79	63 253 330,37
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	935 535,00	6 548 744,16
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	23 618 298,79	56 704 586,21
4.	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	0,00	0,00
5.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1.	Wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
2.	Wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
III.	Rzeczowe aktywa trwałe	11 437 554,01	11 032 243,44
1.	Środki trwałe	11 405 014,01	11 012 343,44
	a) grunty (w tym prawo użytkow. wieczystego gruntu)	0,00	0,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	475 867,19	523 139,00
	c) urządzenia techniczne i maszyny	513 941,16	1 080 161,93
	d) środki transportu	10 409 844,53	9 393 739,27
	e) inne środki trwałe	5 361,13	15 303,24
2.	Środki trwałe w budowie	32 540,00	19 900,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
IV.	Należności długoterminowe	573 035,80	414 435,62
1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3.	Od pozostałych jednostek	573 035,80	414 435,62
V.	Inwestycje długoterminowe	42 147 466,07	85 347 115,52
1.	Nieruchomości	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	42 147 466,07	85 347 115,52
	a) w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	d) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	e) w pozostałych jednostkach	42 147 466,07	85 347 115,52
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	42 129 783,17	85 347 115,52

Wyszczególnienie		31.12.2020	31.12.2019
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	17 682,90	0,00
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
VI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 403 593,56	17 671 579,53
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 400 438,53	17 669 445,19
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	3 155,03	2 134,34
B.	AKTYWA OBROTOWE	445 904 481,40	435 743 933,69
I.	Zapasy	0,00	0,00
1.	Materiały	0,00	0,00
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3.	Produkty gotowe	0,00	0,00
4.	Towary	0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	24 221 955,86	5 131 770,60
1.	Należności od jednostek powiązanych	697 600,16	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	697 600,16	0,00
	- do 12 miesięcy	697 600,16	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	23 524 355,70	5 131 770,60
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 234 426,24	110 759,66
	- do 12 miesięcy	1 234 426,24	110 759,66
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	15 646 344,37	278 900,95
	c) inne	6 643 585,09	4 742 109,99
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	420 415 195,53	428 650 994,02
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	420 415 195,53	428 650 994,02
	a) w jednostkach zależnych i współzależnych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	b) w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	d) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	e) w pozostałych jednostkach	413 098 554,67	421 988 782,30

Wyszczególnienie		31.12.2020	31.12.2019
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	413 087 061,74	421 988 782,30
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	11 492,93	0,00
	f) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	7 316 640,86	6 662 211,72
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	7 316 640,86	6 662 211,72
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 267 330,01	1 961 169,07
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	0,00	0,00
1.	Należności niezafakturowane	0,00	0,00
2.	Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
C.	NALEŻNE WPLATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		532 019 964,63	613 462 638,17

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworzak
 Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY BILANS - PASywa

Wyszczególnienie		31.12.2020	31.12.2019
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	52 115 474,50	113 659 408,54
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000 000,00	5 000 000,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	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
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	1 150 815,51	1 140 577,86
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
	- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
VII.	Różnice kursowe z przeliczenia	0,00	0,00
VIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-187 695 715,62	-160 745 808,89
IX.	Zysk (strata) netto	-61 543 934,04	-26 939 669,08
X.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00
B.	KAPITAŁ MNIEJSZOŚCI	0,00	0,00
C.	UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00
I.	Ujemna wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
II.	Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
D.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	479 904 490,13	499 803 229,63
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 727 272,45	2 342 367,52
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 543,41	0,00
2.	Rezerwy na świadczenia pracownicze	2 402 356,45	1 149 181,26
	- długoterminowe	45 374,24	36 684,21
	- krótkoterminowe	2 356 982,21	1 112 497,05
3.	Pozostałe rezerwy	319 372,59	1 193 186,26
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	319 372,59	1 193 186,26
II.	Zobowiązania długoterminowe	344 309 588,70	335 579 111,22
1.	Wobec jednostek powiązanych	161 014 833,92	192 604 168,77
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	183 294 754,78	142 974 942,45
	a) kredyty i pożyczki	75 035 876,05	22 276 962,46
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	101 665 995,98	115 195 425,55
	c) inne zobowiązania finansowe	6 592 882,75	5 502 554,44
	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	e) inne	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	132 867 628,98	161 881 750,89
1.	Wobec jednostek powiązanych	257 544,43	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	257 544,43	0,00
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	132 610 084,55	161 881 750,89
	a) kredyty i pożyczki	78 107 482,66	101 119 683,02
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 930 318,98	30 952 006,51
	c) inne zobowiązania finansowe	4 611 039,67	4 494 488,96
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 650 777,93	2 189 459,32

Wyszczególnienie		31.12.2020	31.12.2019
	- do 12 miesięcy	2 650 777,93	2 189 459,32
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	13 783 916,17	10 767 652,92
	h) z tytułu wynagrodzeń	2 815 500,96	2 753 107,21
	i) inne	10 711 048,18	9 605 352,95
4.	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	0,00	0,00
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	0,00	0,00
1.	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
2.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		532 019 964,63	613 462 638,17

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworzak
 Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie		01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
A.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZ. I ZRÓWN. Z NIMI, w tym:	265 829 792,44	301 926 305,19
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	266 317 162,48	302 466 654,06
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększ. "+", zmniejsz. "-")	-487 370,04	-540 348,87
III.	Koszt wytw. produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B.	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	183 129 056,92	182 915 717,26
I.	Amortyzacja	51 578 868,07	53 436 019,09
II.	Zużycie materiałów i energii	2 822 443,58	3 191 351,36
III.	Usługi obce	19 419 874,51	20 063 435,10
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	13 289 997,93	4 211 894,35
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	73 259 406,28	75 465 112,42
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	12 992 488,39	12 456 696,52
	- emerytalne	5 571 617,19	5 180 637,27
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	9 765 978,16	14 091 208,42
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C.	ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	82 700 735,52	119 010 587,93
D.	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	4 295 246,58	20 424 469,72
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	93 540,03	749 619,31
II.	Dotacje	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	1 866 548,86	4 522 543,17
IV.	Inne przychody operacyjne	2 335 157,69	15 152 307,24
E.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	109 676 471,09	123 089 995,86
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	718 794,77
III.	Inne koszty operacyjne	109 676 471,09	122 371 201,09
F.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALN. OPERACYJNEJ (C+D-E)	-22 680 488,99	16 345 061,79
G.	PRZYCHODY FINANSOWE	52 535,57	396 596,09
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	21 749,56	97 942,08
	- od jednostek powiązanych	0,00	35 932,94
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	29 175,83	0,00
V.	Inne	1 610,18	298 654,01
H.	KOSZTY FINANSOWE	28 806 304,55	26 835 863,28
I.	Odsetki, w tym:	24 838 648,09	26 392 477,73
	- dla jednostek powiązanych	15 274 734,16	21 558 286,00
	- dla pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
IV.	Inne	3 967 656,46	443 385,55
I.	ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00
J.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁ. GOSPODARCZEJ (F+G-H+/-I)	-51 434 257,97	-10 094 205,40
K.	ODPIS WARTOŚCI FIRMY	0,00	2 209 743,90
I.	Odpis wartości firmy - jednostki zależne	0,00	2 209 743,90
II.	Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
L.	ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	0,00	0,00
I.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
II.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
M.	ZYSK (STRATA) Z UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	0,00	0,00
N.	ZYSK (STRATA) BRUTTO (J-K+L+/-M)	-51 434 257,97	-12 303 949,30
O.	PODATEK DOCHODOWY	10 109 676,07	14 635 719,78
I.	Część bieżąca	-164 874,00	15 561 590,00
II.	Część odroczone	10 274 550,07	-925 870,22
P.	POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
R.	ZYSKI (STRATY) MNIEJSZOŚCI	0,00	0,00
S.	ZYSK (STRATA) NETTO (N-O-P+/-R)	-61 543 934,04	-26 939 669,08

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE

Wyszczególnienie		01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	113 659 408,54	137 198 108,04
	- korekty błędów	0,00	3 400 969,58
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	113 659 408,54	140 599 077,62
1.	Kapitał podstawowy na początek okresu	5 000 000,00	5 000 000,00
1.1.	Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wydania udziałów / emisji akcji	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00
1.2.	Kapitał podstawowy na koniec okresu	5 000 000,00	5 000 000,00
2.	Kapitał zapasowy na początek okresu	295 204 308,65	295 204 308,65
2.1.	Zmiany kapitału zapasowego	0,00	0,00
2.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	295 204 308,65	295 204 308,65
3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
3.1.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
3.2.	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 140 577,86	810 660,66
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	10 237,65	329 917,20
	a) zwiększenie (z tytułu)	10 237,65	329 917,20
	- podział zysku	10 237,65	329 917,20
	- korekta konsolidacyjna	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zwrot dopłat	0,00	0,00
	- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00
	- korekta konsolidacyjna	0,00	0,00
4.2.	Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	1 150 815,51	1 140 577,86
5.	Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu	0,00	0,00
5.1.	Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
5.2.	Zmiany różnic kursowych z przeliczenia	0,00	0,00
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
5.3.	Różnice kursowe z przeliczenia na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-187 685 477,97	-163 816 861,27
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 237,65	329 917,20
	- korekty błędów	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 237,65	329 917,20
6.3.	Zmiany zysku z lat ubiegłych	-10 237,65	-329 917,20
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- korekta konsolidacyjna	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	10 237,65	329 917,20
	- podział zysku	10 237,65	329 917,20
	-		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	187 695 715,62	164 146 778,47
	- korekty błędów	0,00	-3 400 969,58
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	187 695 715,62	160 745 808,89
6.7.	Zmiany straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	- korekta konsolidacyjna	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- korekta konsolidacyjna	0,00	0,00
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	187 695 715,62	160 745 808,89
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-187 695 715,62	-160 745 808,89
7.	Wynik netto	-61 543 934,04	-26 939 669,08
	a) zysk netto	0,00	0,00
	b) strata netto	61 543 934,04	26 939 669,08
	c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	52 115 474,50	113 659 408,54
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	52 115 474,50	113 659 408,54

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworzak
 Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie		01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
A.	PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I.	Zysk (strata) netto	-61 543 934,04	-26 939 669,08
II.	Korekty razem	112 887 721,00	12 288 623,47
1.	Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00
2.	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
3.	Amortyzacja	51 578 868,07	53 436 019,09
4.	Odpisy wartości firmy	0,00	2 209 743,90
5.	Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00
6.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	3 259 827,54	-186 599,86
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	20 127 695,20	25 547 102,95
8.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-2 033 161,32	-685 430,19
9.	Zmiana stanu rezerw	372 904,93	-900 807,74
10.	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu należności	-20 015 975,12	3 379 788,37
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-1 539 470,44	-8 145 193,48
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	10 953 118,14	-1 579 833,35
14.	Inne korekty z działalności operacyjnej	50 183 914,00	-60 786 166,22
III.	Przeplýwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	51 343 786,96	-14 651 045,61
B.	PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I.	Wpływy	3 634 682,66	27 370 708,52
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 045 466,23	956 651,79
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	553 772,60	20 380 166,32
	a) w jednostkach powiązanych	-0,01	20 380 166,32
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	19 800 000,00
	- odsetki	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	580 166,32
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	553 772,61	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	523 000,00	0,00
	- odsetki	30 772,61	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	2 035 443,83	6 033 890,41
II.	Wydatki	8 604 928,86	19 522 797,79
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	7 989 928,86	11 104 797,79
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	115 000,00	408 000,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	115 000,00	408 000,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	115 000,00	408 000,00
4.	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00
5.	Inne wydatki inwestycyjne	500 000,00	8 010 000,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 970 246,20	7 847 910,73
C.	PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I.	Wpływy	72 360 567,49	105 542 459,87
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	70 112 567,49	82 543 259,87
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 248 000,00	22 999 200,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.	Wydatki	118 079 679,12	98 020 639,65
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4.	Splaty kredytów i pożyczek	61 807 222,49	25 882 334,74
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	26 736 750,00	47 926 597,26
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	3 897 417,72	3 859 388,17
8.	Odsetki	25 638 288,91	20 352 319,48
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-45 719 111,63	7 521 820,22
D.	PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	654 429,14	718 685,34
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	654 429,14	718 685,34
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	6 662 211,72	5 943 526,38
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	7 316 640,86	6 662 211,72
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

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

Na dzień 31.12.2020 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 5.000.000 zł.

Strukturę własnościową kapitału Spółki wg stanu na 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

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

Struktura własnościowa kapitału podstawowego Jednostki dominującej nie uległa zmianom w 2020 r. Udział kapitałowy wspólnika odpowiada wartości rzeczywiście wniesionego wkładu.

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

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

Spółka ustaliła wartość firmy w następujący sposób:

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

Wartość firmy została ustalona na dwa momenty:

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

Spółka dokonała następujących odpisów amortyzacyjnych od wartości firmy:

1. w okresie 01.01.-31.12.2020 r.

Wyszczególnienie	Dzień przejęcia kontroli	
	29.02.2016	31.10.2017
Jednostka zależna	Everest Capital Sp. z o.o.	Tempo Finanse Sp. z o.o. w likwidacji
Wartość firmy brutto	-	4 735 165,51
Ujemna wartość firmy brutto	1 016 165,72	-
Odpis amortyzacyjny za okres 01.01.-31.12.2020	0,00	0,00
Odpisy amortyzacyjne narastająco	1 016 165,72	4 735 165,51
Wartość firmy netto	-	0,00
Ujemna wartość firmy netto	0,00	-

2. w okresie 01.01.-31.12.2019 r.

Wyszczególnienie	Dzień przejęcia kontroli	
	29.02.2016	31.10.2017
Jednostka zależna	Everest Capital Sp. z o.o.	Tempo Finanse Sp. z o.o. w likwidacji
Wartość firmy brutto	-	4 735 165,51
Ujemna wartość firmy brutto	1 016 165,72	-
Odpis amortyzacyjny za 2019 r.	0,00	2 209 743,90
Odpisy amortyzacyjne narastająco	1 016 165,72	4 735 165,51
Wartość firmy netto	-	0,00
Ujemna wartość firmy netto	0,00	-

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

Nie dotyczy.

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

W dniu 22.04.2021 r. na Zgromadzeniu Obligatariuszy Obligacji serii K podjęto uchwałę w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii K wyemitowanych przez Jednostkę zależną Everest Capital. Ustalono m.in., że dzień wykupu Obligacji przypada w dniu 08.06.2023 r. Jednocześnie w dniu 22.04.2021 r. na Zgromadzeniu Obligatariuszy Obligacji serii L podjęto uchwałę w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii L. Ustalono m.in., że dzień wykupu Obligacji przypada w dniu 09.09.2023 r. Ponadto dnia 22.04.2021 r. zawarto aneks do umowy pożyczki z dnia 12.12.2017 r. na podstawie którego wydłużono termin spłaty pożyczki do dnia 08.06.2023 r. Jednocześnie w tym samym dniu zawarto aneks do umowy pożyczki z dnia 13.03.2018 r. na podstawie którego wydłużono termin spłaty pożyczki do dnia 09.09.2023 r.

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

Nie dotyczy.

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

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych wartości niematerialnych i prawnych:

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-31.12.2020							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	218 071 419,94	6 498 523,37	0,00	252 635 989,25
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	2 249 611,16	6 807 570,12	0,00	9 057 181,28
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	292 418,52	6 807 570,12	0,00	7 099 988,64
2.2.	- inne	0,00	0,00	90 643,78	0,00	0,00	90 643,78
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.4.	- odpis aktualizujący	0,00	0,00	1 866 548,86	0,00	0,00	1 866 548,86
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	0,00	90 643,78	0,00	90 643,78
3.1.	- inne	0,00	0,00	0,00	90 643,78	0,00	90 643,78
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	220 321 031,10	13 215 449,71	0,00	261 602 526,75
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	21 517 301,78	167 865 357,10	0,00	0,00	189 382 658,88
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	5 613 209,16	42 052 824,92	0,00	0,00	47 666 034,08
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	5 613 209,16	42 052 824,92	0,00	0,00	47 666 034,08
6.2.	- odpisy aktualiz. z tyt. utraty wartości (utworzenie)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.2.	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	27 130 510,94	209 918 182,02	0,00	0,00	237 048 692,96
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	6 548 744,16	50 206 062,84	6 498 523,37	0,00	63 253 330,37
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	935 535,00	10 402 849,08	13 215 449,71	0,00	24 553 833,79

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-31.12.2019							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	211 019 097,33	741 996,04	0,00	239 827 139,31
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	7 776 109,38	8 797 481,26	0,00	16 573 590,64
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	127 466,97	8 717 074,62	0,00	8 844 541,59
2.2.	- inne	0,00	0,00	85 145,32	0,00	0,00	85 145,32
2.3.	- przyjęcie WNiP w budowie	0,00	0,00	3 040 953,92	0,00	0,00	3 040 953,92
2.4.	- odpis aktualizujący	0,00	0,00	4 522 543,17	0,00	0,00	4 522 543,17
2.5.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	80 406,64	0,00	80 406,64
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	723 786,78	3 040 953,92	0,00	3 764 740,70
3.1.	- inne	0,00	0,00	723 786,78	3 040 953,92	0,00	3 764 740,70
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	218 071 419,93	6 498 523,38	0,00	252 635 989,25
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	15 904 092,62	125 553 001,17	0,00	0,00	141 457 093,79
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	5 613 209,16	43 036 142,71	0,00	0,00	48 649 351,87
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	5 613 209,16	43 036 142,71	0,00	0,00	48 649 351,87
6.2.	- odpisy aktualiz. z tyt. utraty wartości (utworzenie)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	723 786,78	0,00	0,00	723 786,78
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00	723 786,78	0,00	0,00	723 786,78
7.2.	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	21 517 301,78	167 865 357,10	0,00	0,00	189 382 658,88
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	12 161 953,32	85 466 096,16	741 996,04	0,00	98 370 045,52
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	6 548 744,16	50 206 062,83	6 498 523,38	0,00	63 253 330,37

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych:

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-31.12.2020							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	1 102 896,77	5 176 281,18	17 393 783,43	1 398 138,80	25 071 100,18
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	20 114,87	184 302,51	5 806 317,96	43 061,77	6 053 797,11
2.1.	- nabycie	0,00	20 114,87	31 692,51	0,00	43 061,77	94 869,15
2.2.	- inne	0,00	0,00	152 610,00	5 806 317,96	0,00	5 958 927,96
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	0,00	5 526 758,20	7 043,22	5 533 801,42
3.1.	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	3 124 411,65	7 043,22	3 131 454,87
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	2 402 346,55	0,00	2 402 346,55

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-31.12.2020							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 123 011,64	5 360 583,69	17 673 343,19	1 434 157,35	25 591 095,87
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	579 757,77	4 096 119,25	8 000 044,16	1 382 835,56	14 058 756,74
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	67 386,68	750 523,28	3 046 533,45	53 003,88	3 917 447,29
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	67 386,68	750 523,28	3 046 533,45	53 003,88	3 917 447,29
6.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	3 783 078,95	7 043,22	3 790 122,17
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	2 304 995,14	7 043,22	2 312 038,36
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 478 083,81	0,00	1 478 083,81
7.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.4.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	647 144,45	4 846 642,53	7 263 498,66	1 428 796,22	14 186 081,86
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	523 139,00	1 080 161,93	9 393 739,27	15 303,24	11 012 343,44
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	475 867,19	513 941,16	10 409 844,53	5 361,13	11 405 014,01

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-31.12.2019							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	932 988,99	5 545 559,05	17 886 437,29	1 300 526,89	25 665 512,22
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	170 485,78	188 457,21	4 133 108,57	360 537,13	4 852 588,69
2.1.	- nabycie	0,00	170 485,78	68 453,78	27 198,75	360 537,13	626 675,44
2.2.	- inne	0,00	0,00	120 003,43	4 105 909,82	0,00	4 225 913,25
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	578,00	557 735,08	4 625 762,43	262 925,22	5 447 000,73
3.1.	- likwidacja	0,00	578,00	557 735,08	135 377,42	262 925,22	956 615,72
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	3 325 038,20	0,00	3 325 038,20
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	1 165 346,81	0,00	1 165 346,81
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 102 896,77	5 176 281,18	17 393 783,43	1 398 138,80	25 071 100,18
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	483 418,71	3 422 388,67	8 780 175,39	1 253 371,52	13 939 354,29

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-31.12.2019							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	96 917,06	1 230 353,98	3 090 947,82	386 281,67	4 804 500,53
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	96 917,06	1 230 353,98	3 090 947,82	386 281,67	4 804 500,53
6.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	578,00	556 623,40	3 871 079,05	256 817,63	4 685 098,08
7.1.	- likwidacja	0,00	578,00	556 623,40	58 663,55	256 817,63	872 682,58
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	3 029 864,99	0,00	3 029 864,99
7.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.4.	- inne	0,00	0,00	0,00	782 550,51	0,00	782 550,51
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	579 757,77	4 096 119,25	8 000 044,16	1 382 835,56	14 058 756,74
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	449 570,28	2 123 170,38	9 106 261,90	47 155,37	11 726 157,93
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	523 139,00	1 080 161,93	9 393 739,27	15 303,24	11 012 343,44

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych inwestycji długoterminowych:

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01.-31.12.2020								
Lp	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Aktywa finansowe			Inne inwestycje długoterminowe	
				w jednostkach powiązanych	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	w pozostałych jednostkach		
1.	Wartość bilansowa na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	85 347 115,52	0,00	85 347 115,52
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	42 147 466,07	0,00	42 147 466,07
2.1.	- nabycie / udzielenie pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	42 129 783,17	0,00	42 129 783,17
2.2.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- wycena instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	17 682,90	0,00	17 682,90
3.	Zmniejszenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	85 347 115,52	0,00	85 347 115,52
3.1.	- wykup / spłata pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	85 347 115,52	0,00	85 347 115,52
3.2.	- odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- likwidacja spółki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość bilansowa na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	42 147 466,07	0,00	42 147 466,07

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01.-31.12.2019								
Lp	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Aktywa finansowe			Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				w jednostkach powiązanych	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	w pozostałych jednostkach		
1.	Wartość bilansowa na początek okresu	0,00	0,00	668 515,67	0,00	78 997 380,41	0,00	79 665 896,08
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	85 347 115,52	0,00	85 347 115,52
2.1.	- nabycie / udzielenie pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	85 347 115,52	0,00	85 347 115,52
2.2.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia (tytuły):	0,00	0,00	668 515,67	0,00	78 997 380,41	0,00	79 665 896,08
3.1.	- wykup / spłata pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	78 997 380,41	0,00	78 997 380,41
3.2.	- odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości	0,00	0,00	88 349,35	0,00	0,00	0,00	88 349,35
3.3.	- likwidacja spółki	0,00	0,00	580 166,32	0,00	0,00	0,00	580 166,32
3.4.	- przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość bilansowa na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	85 347 115,52	0,00	85 347 115,52

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

W latach 2019 i 2020 Spółka utworzyła następujące odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2020	01.01.-31.12.2019
Długoterminowe aktywa niefinansowe, w tym:	-1 866 548,86	-4 522 543,17
- wartości niematerialne i prawne	-1 866 548,86	-4 522 543,17
Długoterminowe aktywa finansowe, w tym:	670 000,00	-88 349,35
- udziały i akcje	670 000,00	-88 349,35

* kwota ujemna oznacza rozwiązanie odpisu aktualizującego

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

Nie dotyczy.

9. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto przez jednostki powiązane

Nie dotyczy.

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

Na dzień bilansowy 2019 i 2020 r. Jednostka dominująca oraz Jednostki zależne nie były w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane z wyjątkiem wszystkich lokali, w których znajdują się oddziały oraz centrala i siedziby tych jednostek. Rozporządzanie lokalami następuje na podstawie umów najmu.

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

Nie dotyczy.

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

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

a. Zmiany stanu rezerw na świadczenia pracownicze:

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01-31.12.2020						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	36 684,21	0,00	1 112 497,05	0,00	1 149 181,26
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	8 690,03	0,00	1 244 485,16	0,00	1 253 175,19
2.1.	- aktualizacja wartości	8 690,03	0,00	1 244 485,16	0,00	1 253 175,19
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.	- rezerwy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	45 374,24	0,00	2 356 982,21	0,00	2 402 356,45
4.1.	- długoterminowa	45 374,24	0,00	0,00	0,00	45 374,24
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	2 356 982,21	0,00	2 356 982,21

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01-31.12.2019						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	16 632,81	0,00	971 791,11	0,00	988 423,92
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	20 051,40	0,00	140 705,94	0,00	160 757,34
2.1.	- aktualizacja wartości	20 051,40	0,00	140 705,94	0,00	160 757,34
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.	- rezerwy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	36 684,21	0,00	1 112 497,05	0,00	1 149 181,26
4.1.	- długoterminowa	36 684,21	0,00	0,00	0,00	36 684,21
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	1 112 497,05	0,00	1 112 497,05

b. Zmiany stanu pozostałych rezerw:

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01-31.12.2020						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		skutki toczących się postępowań sądowych	straty z transakcji gospodarczych w toku	naprawy gwarancyjne	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	108 634,59	0,00	0,00	1 084 551,67	1 193 186,26
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	873 813,67	873 813,67
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	873 813,67	873 813,67
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	108 634,59	0,00	0,00	210 738,00	319 372,59
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	108 634,59	0,00	0,00	210 738,00	319 372,59

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01-31.12.2019						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		skutki toczących się postępowań sądowych	straty z transakcji gospodarczych w toku	naprawy gwarancyjne	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	108 634,59	0,00	0,00	1 994 170,01	2 102 804,60
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	110 000,00	110 000,00
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	110 000,00	110 000,00
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	1 019 618,34	1 019 618,34
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	1 019 618,34	1 019 618,34
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	108 634,59	0,00	0,00	1 084 551,67	1 193 186,26
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	108 634,59	0,00	0,00	1 084 551,67	1 193 186,26

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

WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH							
Lp	Wyszczególnienie	31.12.2020			31.12.2019		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności
1.	Należności od jednostek powiązanych	697 600,16	0,00	697 600,16	0,00	0,00	0,00
1.1.	- z tytułu dostaw i usług	697 600,16	0,00	697 600,16	0,00	0,00	0,00
1.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH							
Lp	Wyszczególnienie	31.12.2020			31.12.2019		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności
2.1.	- z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	23 687 831,58	163 475,88	23 524 355,70	5 307 759,71	175 989,11	5 131 770,60
3.1.	- z tytułu dostaw i usług	1 235 062,22	635,98	1 234 426,24	110 759,66	0,00	110 759,66
3.2.	- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrow.	15 646 344,37	0,00	15 646 344,37	278 900,95	0,00	278 900,95
3.3.	- inne	6 806 424,99	162 839,90	6 643 585,09	4 918 099,10	175 989,11	4 742 109,99
3.4.	- dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		24 385 431,74	163 475,88	24 221 955,86	5 307 759,71	175 989,11	5 131 770,60

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

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2020	01.01.-31.12.2019
Stan na początek okresu	209 739 664,02	143 493 614,36
Zwiększenia	102 555 247,86	81 708 871,77
Zmniejszenia	0,00	15 462 822,11
Stan na koniec okresu	312 294 911,88	209 739 664,02

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

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

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

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

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

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

Lp	Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
		do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	67 000,00	105 352 877,60	55 594 956,32	161 014 833,92
1.1.	- kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	55 594 956,32	55 594 956,32
1.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	105 352 877,60	0,00	105 352 877,60
1.3.	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5.	- inne	0,00	67 000,00	0,00	0,00	67 000,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	102 648 841,31	166 821 828,43	16 472 926,35	0,00	285 943 596,09
3.1.	- kredyty i pożyczki	78 107 482,66	75 035 876,05	0,00	0,00	153 143 358,71
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 930 318,98	85 193 069,63	16 472 926,35	0,00	121 596 314,96
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	4 611 039,67	6 592 882,75	0,00	0,00	11 203 922,42
3.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.5.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	102 648 841,31	166 888 828,43	121 825 803,95	55 594 956,32	446 958 430,01

Na dzień 31.12.2019 r. Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w kwocie 472 145 289,70 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY wg stanu na 31.12.2019						
Lp	Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
		do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	67 000,00	81 926 293,83	110 610 874,94	192 604 168,77
1.1.	- kredyty i pożyczki	0,00	0,00	81 926 293,83	0,00	81 926 293,83
1.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	110 610 874,94	110 610 874,94
1.3.	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5.	- inne	0,00	67 000,00	0,00	0,00	67 000,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	136 566 178,48	140 729 327,00	2 245 615,45	0,00	279 541 120,93
3.1.	- kredyty i pożyczki	101 119 683,01	20 031 347,01	2 245 615,45	0,00	123 396 645,47
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 952 006,51	115 195 425,55	0,00	0,00	146 147 432,06
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	4 494 488,96	5 502 554,44	0,00	0,00	9 997 043,40
3.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.5.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	136 566 178,48	140 796 327,00	84 171 909,28	110 610 874,94	472 145 289,70

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

Grupa kapitałowa w 2020 r. nie posiada żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Grupy.

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

- a) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.10.2015 r. emisji obligacji serii G ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi pomiędzy 63 a 65 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii G zostało w całości spłacone 12.02.2020 r., w związku z czym Spółka otrzymała postanowienie z dnia 26.02.2020 r. o wykreśleniu zastawu,
- b) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.10.2016 r. emisji obligacji serii J ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 60 a 62 oraz 72 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii J zostało w całości spłacone 13.04.2020 r., w związku z czym Everest Finance S.A. otrzymała postanowienie z dnia 26.05.2020 r. o wykreśleniu zastawu,
- c) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 11.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia,
- d) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia,
- e) z tytułu zaciągniętego kredytu od Santander Bank Polska S.A. dnia 30.08.2018 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia, dnia 02.12.2019 r. zastaw ten został rozszerzony o kategorię wiekową 73 lata,
- f) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 rokiem życia oraz posiadającym 59 lat,
- g) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 oraz powyżej 74 roku życia; dodatkowo dnia 29.11.2019 r. Everest Finance S.A. ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie dla obligacji serii N, wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodzi aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi powyżej 74 lat. Umowa zastawu rejestrowego została zawarta z administratorem zastawu obligacji serii N - CVI Trust Sp. z o.o. Dnia 27.10.2020 r. Everest Finance S.A. podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych (aktywnych) pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 66 do 70 lat,
- h) z tytułu dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. w dniu 21.08.2019 r. emisji obligacji serii E ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 52 rokiem życia,

- i) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz 74 lata,
- j) z tytułu zaciągniętego kredytu od Santander Bank Polska S.A. dnia 14.07.2020 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 53, 58 oraz 72 lata. Dodatkowo dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego udzielonego osobom fizycznym w grupach wiekowych: 53 - 59 oraz 72 i 75 lat,
- k) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia,
- l) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia,
- m) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia,
- n) z tytułu zaciągniętego kredytu Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą dnia 08.12.2020 r. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym, w skład którego wchodzi następujące banki:
 - ✓ Bank Spółdzielczy w Kórniku
 - ✓ Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach
 - ✓ Bank Spółdzielczy we Wronkach
 - ✓ Bank Spółdzielczy w Kostrzynie
 - ✓ Bank Spółdzielczy w Jastrowiuw celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 44 - 45 lat oraz 60 - 62 lata. W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 08.12.2020 r. Everest Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finanse Spółka Akcyjna.

Jednostka dominująca jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.12.2020 r. wynosiło 10 683 368,18 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciągnięte przez Jednostkę dominującą pożyczki od Santander Bank Polska S.A. Na dzień 31.12.2020 r. saldo tych pożyczek wynosiło 4 984 885,07 zł.

Na dzień 31.12.2020 r. Jednostka dominująca i Jednostka zależna Everest Capital nie posiadały zobowiązań zabezpieczonych na swoim majątku.

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

16.1. Poręczenia udzielone przez Jednostkę dominującą:

- 16.1.1. W dniu 08.10.2015 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia, udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę Jednostkę zależną obligacji serii G na okaziciela, o wartości nominalnej 20 000 000 zł (20 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30 000 000 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.,
- 16.1.2. W dniu 13.10.2016 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę Jednostkę zależną obligacji serii J na okaziciela, o wartości nominalnej 20 000 000 zł (20 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30 000 000 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.; obligacje serii J zostały w całości spłacone dnia 13.04.2020 r.,
- 16.1.3. W dniu 11.12.2017 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55 000 000 zł (55 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82 500 000 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse S.A. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 37.004.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.06.2024 r.,
- 16.1.4. W dniu 12.03.2018 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej

- 50 000 000 zł (50 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75 000 000 zł i udzielone zastało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse S.A. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 43.496.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.09.2024 r.,
- 16.1.5. W dniu 07.02.2019 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5 000 000 zł (50 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22 500 000 zł i udzielone zastało do 14.08.2023 r.,
- 16.1.6. W dniu 05.04.2019 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22 000 000 zł (22 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33 000 000 zł i udzielone zastało do 31.10.2024 r.,
- 16.1.7. Dnia 21.08.2019 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15 000 000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r.,
- 16.1.8. w dniu 13.02.2020 r. Jednostka dominująca 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.,
- 16.1.9. w dniu 21.09.2020 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.,
- 16.1.10. 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.,

16.1.11. 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.

16.2. Poręczenia udzielone przez Jednostkę powiązaną Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k.:

16.2.1. W dniu 08.10.2015 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę Jednostkę zależną obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20 000 000,00 zł (20 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30 000 000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.,

16.2.2. W dniu 13.10.2016 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę Jednostkę zależną obligacji serii J na okaziciela o wartości nominalnej 20 000 000,00 zł (20 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30 000 000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.; obligacje serii J zostały w całości spłacone dnia 13.04.2020 r.,

16.2.3. W dniu 11.12.2017 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55 000 000 zł (55 000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82 500 000 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 37.004.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.06.2024 r.,

16.2.4. W dniu 12.03.2018 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50 000 000 zł (50 000 obligacji o wartości nominalnej 1.000

- zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75 000 000 zł i udzielone zastało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 43.496.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.09.2024 r.,
- 16.2.5. W dniu 07.02.2019 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5 000 000 zł (50 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22 500 000 zł i udzielone zastało do 14.08.2023 r.,
- 16.2.6. W dniu 05.04.2019 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22 000 000 zł (22 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33 000 000 zł i udzielone zastało do 31.10.2024 r.,
- 16.2.7. dodatkowo, dnia 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15 000 000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r.,
- 16.2.8. w dnia 13.02.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zastało do 28.02.2025 r.,
- 16.2.9. w dniu 21.09.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.,
- 16.2.10. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł

(17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zastało do 31.03.2026 r.,

16.2.11. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.

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

Struktura czynnych rozliczeń międzyokresowych przedstawia się następująco:

Lp	Wyszczególnienie	SPECYFIKACJA ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH CZYNNYCH na dzień			
		31.12.2020		31.12.2019	
		długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 400 438,53	0,00	17 669 445,19	0,00
2.	Ubezpieczenia	0,00	310 168,47	0,00	357 959,00
3.	Czynsze	0,00	656 554,95	0,00	1 268 533,95
4.	Licencje	0,00	0,00	0,00	5 340,96
5.	Banery	0,00	526,66	0,00	1 653,14
6.	Usługi reklamowe	0,00	62 467,32	0,00	17 196,55
7.	Usługi informatyczne	795,50	196 470,92	2 054,42	220 779,46
8.	Pozostałe	2 359,53	41 141,69	79,92	89 706,01
Razem		7 403 593,56	1 267 330,01	17 671 579,53	1 961 169,07

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

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

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Kaucje przekazane do kontrahentów	603 035,80	559 348,82
Długoterminowe należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Długoterminowe należności od pozostałych jednostek	573 035,80	414 435,62
Inne krótkoterminowe należności od pozostałych jednostek	30 000,00	144 913,20
Pożyczki pieniężne	455 216 844,91	507 335 897,82
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	42 129 783,17	85 347 115,52
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	413 087 061,74	421 988 782,30
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 270 485,04	1 963 303,41
Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	3 155,03	2 134,34
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 267 330,01	1 961 169,07
Pożyczki zaciągnięte	137 785 652,28	166 460 337,42
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	55 661 956,32	81 993 293,83
Kredyty i pożyczki długoterminowe	41 635 876,05	22 276 962,46
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	40 487 819,91	62 190 081,13
Kredyty bankowe	71 019 662,75	38 929 601,89
Kredyty i pożyczki długoterminowe	33 400 000,00	0,00
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	37 619 662,75	38 929 601,89
Wyemitowane obligacje	226 949 192,56	256 758 307,00
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	105 352 877,60	110 610 874,94
Długoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	101 665 995,98	115 195 425,55
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 930 318,98	30 952 006,51
Zobowiązania z tytułu leasingów	11 203 922,42	9 997 043,40
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	6 592 882,75	5 502 554,44
Inne zobowiązania finansowe krótkoterminowe	4 611 039,67	4 494 488,96

19. Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

Nie dotyczy.

USTĘP 2 - WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

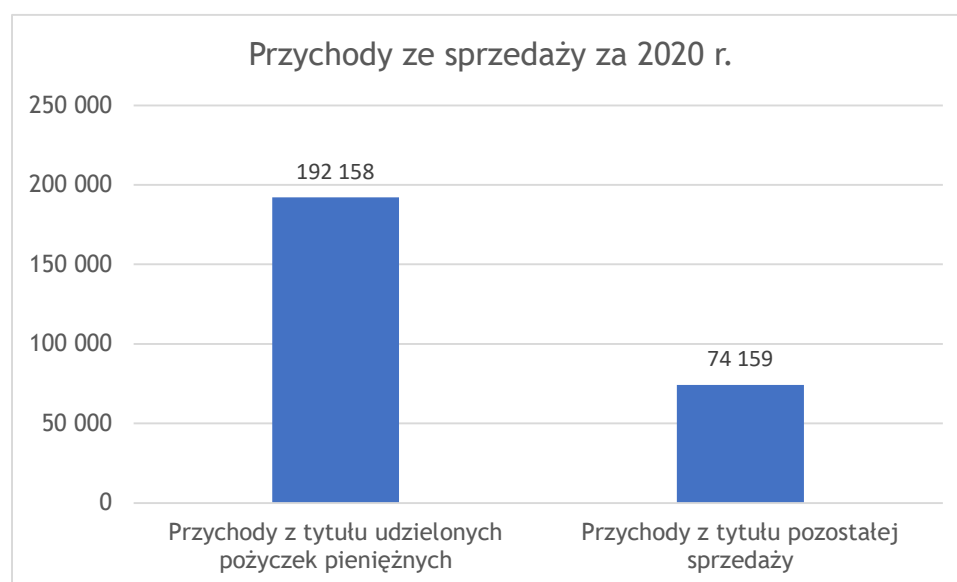
1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

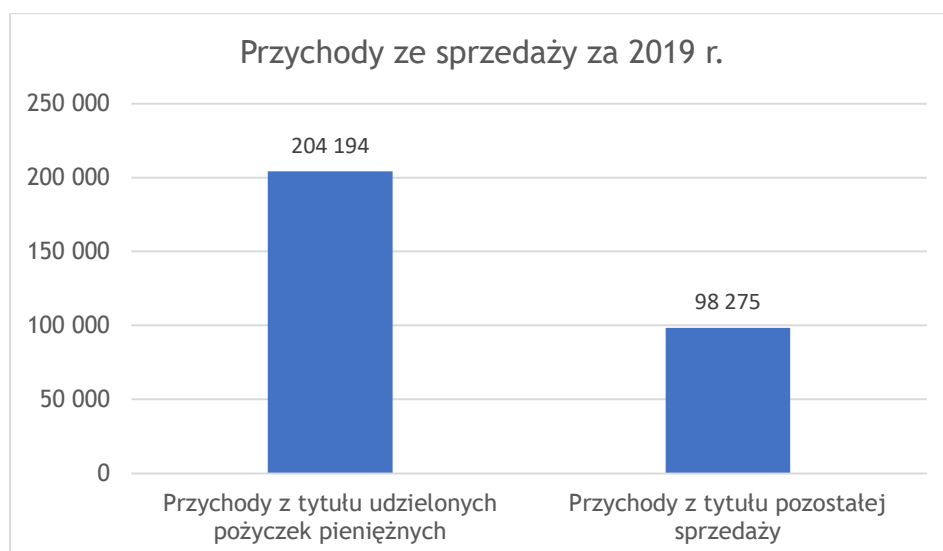
Nie dotyczy.

USTĘP 3 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

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

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





W latach 2019-2020 Grupa Kapitałowa Everest Finance osiągała wszystkie przychody na terenie kraju.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych

Nie dotyczy.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie		01.01.- 31.12.2020	01.01.- 31.12.2019
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	-51 434 257,97	-12 303 949,30
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	195 139 465,31	207 933 185,07
C.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 698 251,17	2 686 138,46
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 606 918,01	4 448 884,90
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	127 094 979,23	123 142 860,36
F.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	18 109 879,85	21 380 770,38
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	12 794 791,10	13 589 089,76
H.	Strata z lat ubiegłych	0,00	57 745,12
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	101 935 896,34	169 310 376,63
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-13 319 092,12	81 712 784,56
K.	Podatek dochodowy	-164 874,00	15 525 429,00

W podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym zostały wykazane per saldo:

Wyszczególnienie	2020	2019
Strata z zysków kapitałowych	-397 791,92	-190 321,21
Zysk/strata z innych źródeł	-12 921 300,20	81 903 105,77
Razem	-13 319 092,12	81 712 784,56

Kwota podatku za 2020 r. wykazana w rachunku zysków i strat oraz w rozliczeniu podatku dochodowego w kwocie -170 796,11 stanowi korektę zeznania CIT-8 za 2019 r. Jednostki dominującej. Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględniła także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych, aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

6. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2020	01.01.-31.12.2019
Nakłady poniesione w okresie	7 194 857,79	9 548 995,15

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

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

Nie dotyczy.

USTĘP 4 - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

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

Wyszczególnienie	01.01.- 31.12.2020	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek gotówkowych	158 715 153,50	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek gotówkowych	33 444 700,33	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza gotówkowymi	36 539,72	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza gotówkowymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	192 196 393,55	

Wyszczególnienie	01.01.- 31.12.2019	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek gotówkowych	178 672 225,83	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek gotówkowych	25 133 317,95	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza gotówkowymi	3 652 280,83	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza gotówkowymi	-28 587,99	Przychody finansowe - odsetki
Razem	207 429 236,62	

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

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2020	01.01.-31.12.2019
Kredyty		
a) Odsetki naliczone i zrealizowane	1 074 307,61	1 312 290,85
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	584 435,17	205 114,80
c) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
Pożyczki otrzymane		
a) Odsetki zrealizowane	12 213 658,00	9 199 786,41
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	12 000,00	62 500,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	573 495,28	185 665,76
- Do trzech miesięcy	217 709,59	185 665,76
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	355 785,69	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez współników	-68 432,73	0,00
Obligacje		
a) Odsetki zrealizowane	15 950 816,08	11 839 830,00
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	5 441 121,48	9 261 813,70
- Do trzech miesięcy	61 241,62	1 501 253,70
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	1 739 879,86	890 560,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	3 640 000,00	6 870 000,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
c) Zmiana dyskonta obligacji	-1 781 579,03	-3 037 287,97

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2020	01.01.-31.12.2019
Leasing		
Odsetki naliczone i zrealizowane	322 329,33	387 572,44
Pozostałe koszty finansowe	-9 483 503,10	524 111,60
RAZEM	24 838 648,09	29 941 397,59

USTĘP 5 - WYJAŚNIENIA DO SPRAWOZDAŃ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH

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

Do wyceny pozycji walutowych na 31.12.2020 r. Grupa Kapitałowa przyjęła kurs średni NBP z dnia 31.12.2020 w wysokości 4,6148.

2. Sprawozdania połączone

Nie dotyczy.

USTĘP 6 - POZOSTAŁE WYJAŚNIENIA

1. Kontynuacja działalności jednostek powiązanych

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

2. Struktura środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Grupy Kapitałowej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Środki pieniężne w kasie	37 782,88	29 781,31
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	7 278 857,98	6 632 430,41
Inne środki pieniężne	0,00	0,00
Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2020	01.01.-31.12.2019
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	51 343 786,96	-14 651 045,61
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-4 970 246,19	7 847 910,74
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-45 719 111,63	7 521 820,21

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

Brak umów

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

1.1. Jednostki powiązane:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

1.3. Osoby, będące małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

Na dzień 31.12.2020 r. Grupa Kapitałowa Everest Finanse zatrudniata:

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie	
	01.01.-31.12.2020 (osoby)	01.01.-31.12.2019 (osoby)
Pracownicy umysłowi	423	463
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	3	4
Pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o świadczenie usług lub zlecenia	1 388	1 423
Ogółem	1 814	1 890

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

Lp	Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2020	01.01.-31.12.2019
1.	Zarząd	671 322,50	2 230 095,12

2.	Rada Nadzorcza	0,00	0,00
Razem		671 322,50	2 230 095,12

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

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

W 2019 i 2020 r. Grupa Kapitałowa nie udzielała pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

8. Informacje o wynagrodzeniu brutto audytora Grupy Kapitałowej

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2020	01.01.-31.12.2019
Badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11 070,00	11 070,00
Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11 070,00	11 070,00
Badanie jednostkowych sprawozdań finansowych	82 410,00	76 260,00
Przeglądy jednostkowych sprawozdań finansowych	141 450,00	151 290,00
Usługi doradztwa podatkowego	111 466,63	81 117,05
Inne	9 840,00	44 280,00
Razem brutto	367 306,63	375 087,05

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

Nie dotyczy

10. Transakcje z jednostkami powiązanymi

a) Żyrafa Pożyczki Sp. z o.o. sp.k.:

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2020	01.01.-31.12.2019
Sprzedaż - pozostała	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	0,00	27 808,22
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	0,00
Koszty finansowe - inne (prowizje od pożyczek)	0,00	0,00
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00
Splata pożyczki	0,00	589 890,41
Saldo:	0,00	0,00
Należności	0,00	0,00
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	0,00	562 082,19
- zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
- zobowiązania krótkoterminowe	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2020	01.01.-31.12.2019
Sprzedaż usług - czynsz	1 200,00	1 200,00
Zakupy - pozostałe	0,00	0,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	0,00	35 932,93
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki od pożyczek	4 203 662,47	5 677 453,09
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	-2 047 997,34	-3 018 436,12
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	3 640 000,00	6 870 000,00
Splaty udzielonych pożyczek (kapitał)	24 608 801,39	42 685 101,62
Splaty udzielonych pożyczek (odsetki)	5 926 198,61	5 481 355,80

Wyszczególnienie	01.01.-31.12.2020	01.01.-31.12.2019
Splata zaciągniętych pożyczek (kapitał)	0,00	0,00
Splata zaciągniętych pożyczki (odsetki)	0,00	0,00
Splata obligacji (odsetki)	0,00	0,00
Saldo:		
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	0,00	0,00
- należności długoterminowe	0,00	0,00
- należności krótkoterminowe	697 600,16	0,00
Zobowiązania, w tym:	161 205 378,33	192 537 168,77
- zaciągnięte pożyczki	55 594 956,30	81 926 293,83
- obligacje	105 352 877,60	110 610 874,94
- inne	257 544,43	0,00

USTĘP 7 - FUKCJONOWANIE SPÓŁKI W CZASACH EPIDEMII

1. Wpływ koronawirusa COVID-19 na działalność Grupy Kapitałowej Everest Finance

Rozprzestrzenianie się koronawirusa COVID-19 wpływa na przedsiębiorstwa na całym świecie. W obecnej chwili znane są konsekwencje pandemii koronawirusa dla rynków finansowych i gospodarek w ogóle. Ogłoszenie stany zagrożenia epidemicznego spowodowało spadek ilości zawieranych transakcji, co miało bezpośrednie przełożenie na obniżenie realizowanych w tym okresie przychodów ze sprzedaży.

2. Wpływ zmiany przepisów w zakresie maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów

kredytu konsumenckiego w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie

konsumenckim na działalność Grupy Kapitałowej Everest Finance

Przyjętymi rozwiązaniami w Ustawie z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (dalej „Ustawa Antykryzysowa”), wprowadzono m.in. regulację maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.

Przyczyną takiej zmiany było przyznanie przez ustawodawcę, w treści uzasadnienia Ustawy Antykryzysowej, że pożyczki pozabankowe stanowią bardzo często, zarówno dla konsumentów, jak również dla podmiotów z sektora MŚP i osób samozatrudnionych, istotne uzupełnienie kredytów bankowych, ze względu na fakt, że pożyczki te zapewniają szybką płynność w perspektywie krótkookresowej (kilkanaście dni - miesiąc). Ustawodawca wskazał na istotne znaczenie pożyczek pozabankowych w sytuacji kryzysowej, podkreślając wyraźnie, że w czasie epidemii, jak i po jej ustąpieniu istotne będzie właśnie udzielanie szybkich pożyczek dla konsumentów i podmiotów, których dotknęły skutki finansowe epidemii (np. dla zachowania płynności). Ustawodawca dążeniem do zapewnienia tego, aby w tym czasie nie wzrosły opłaty za udzielanie takich pożyczek, uzasadnił konieczność zapewnienia mechanizmów ochronnych, które sprawią, że pożyczki udzielane w trakcie i po okresie szczytu pandemii nie będą oferowane na mniej korzystnych warunkach niż przed nią.

Uwarunkowania te zdecydowały o wprowadzeniu doraźnego, ponieważ jednoznacznie ograniczonego czasowo - jednorocznego okresu obowiązywania wskazanych przepisów (tj. do czerwca 2021 roku). Zwracamy uwagę, że sytuacja epidemii w kraju oraz związany z nią pakiet doraźnych rozwiązań szczególnych zawartych w Ustawie Antykryzysowej, są zdarzeniami bezprecedensowymi, wynikającymi z zaistnienia, w skali globalnej, zjawisk o charakterze żywiołowym, losowej siły wyższej, jak i przedmiot, zakres oraz skutki powyższych zmian regulacyjnych są z istoty nadzwyczajne, ograniczone i podyktowane koniecznością zaradzenia przez władze państwowe tej sytuacji, jak i załagodzenia bezpośrednich następstw jej zaistnienia. Powyższe wymusiło więc również określone nowe warunki i działania w sektorze usług finansowych, które świadczy m.in. Grupa Everest Finance. Ustawodawca wskazał zresztą, że nie ma innej możliwości osiągnięcia założonych celów, poza podjęciem w tym zakresie wymuszonej tak interwencji legislacyjnej, niemniej istotnie ograniczonej czasowo, gdy chodzi o ustalony okres jej obowiązywania.

Grupa Everest Finance, jak i jego współpracownicy oraz partnerzy biznesowi, aktywnie dostosowali swoją działalność gospodarczą do zmienionych czasowo uwarunkowań prawnych i faktycznych jej prowadzenia, uwzględniając - z jednej strony - szczególny charakter okoliczności, które spowodowały wprowadzenie wspomnianych powyżej, jak i szeregu innych, wpływających na całą gospodarkę kraju, rozwiązań ukierunkowanych na przeciwdziałanie pandemii Covid-19 oraz jej skutkom w sferze gospodarczej i społecznej, ale również - z drugiej strony - skoncentrowanych na odpowiednim poszerzeniu oferty produktowej i dążeniu do utrzymania i pełnego wykorzystania zdolności operacyjnej oraz dynamiki przychodów z prowadzonej działalności.

Powyższe zdarzenia nadzwyczajne oraz związane z nimi regulacje szczególne, choć ograniczone czasowo, na sposób funkcjonowania rynku pożyczek pieniężnych w kraju i sektora finansowego w ogóle spowodowały ograniczenia skali prowadzonej działalności, co spowodowało wypracowanie niższych przychodów ze sprzedaży.

W ocenie Zarządu Grupy Everest Finance konsekwencje koronawirusa COVID-19 nie wpłyną na ocenę niepewności w zakresie kontynuacji działalności Grupy Everest Finance.

USTĘP 8 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK

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

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

Głównym przedmiotem działalności Jednostki dominującej jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym.

W celu zminimalizowania ryzyka braku ściągальności wymagalnych płatności Jednostka dominująca prowadzi windykację własną w oparciu o przejęty od Jednostki dominującej system windykacji. Proces windykacji rozpoczyna się w momencie posiadania przez klienta pierwszej raty zaległości.

Klienci, którzy posiadają trudności w spłacie wymagalnych zobowiązań podlegają dalszej procedurze windykacyjnej. W przypadku dalszych opóźnień w płatności Klient trafia do Działu Windykacji, który odpowiada za prowadzenie procesu windykacji przedsądowej (wypowiedzenie umowy), sądowej oraz komorniczej.

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

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

Ryzyko podwyższenia stóp procentowych

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

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu