



EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

PÓŁROCZNE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r.

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje identyfikujące jednostkę

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

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

W okresie 01.01.-30.06.2020 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

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

2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres 01.01.-30.06.2020 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31.12.2019 r. i 30.06.2019 r.,
- dla rachunku zysków i strat, dla rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w kapitale własnym za okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego, tj. 01.01.-31.12.2019 r. oraz za okres 01.01.- 30.06.2019 r.

3. Założenie kontynuowania działalności

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

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

- Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i statucie spółki.
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w statucie spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.
- Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym zdarzenia gospodarcze zgodnie z treścią ekonomiczną.
- Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.
- Koszty księgowane są na kontach zespołu „4”.
- Środki trwale i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwale oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 3,5 tysiąca zł, o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok, są jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, z wyjątkiem gruntów oraz wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w odrębnych przepisach, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji przy uwzględnieniu przewidywanego okresu użyteczności, który jest okresowo weryfikowany.
- Spółka dokonuje kwalifikacji umów leasingowych dla celów bilansowych zgodnie z kryteriami określonymi w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.
- Należności krótkoterminowe z wyłączeniem aktywów finansowych są wycenione w skorygowanej cenie nabycia ustalonej przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej i pomniejszone o ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości; dla należności o krótkim okresie płatności przyjmuje się, że wycena w kwocie wymaganej zapłaty stanowi wystarczające przybliżenie skorygowanej ceny nabycia (SCN).
- Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość należności.
- Udzielone osobom fizycznym pożyczki wykazywane są w bilansie ze wszystkimi wymagalnymi opłatami, które pożyczkobiorca jest zobligowany zapłacić spółce (pożyczkodawcy) w związku z zawarciem umowy pożyczki (np. odsetki, odsetki za opóźnienie, opłata z tytułu obsługi pożyczki w domu). Wycena na dzień bilansowy tychże pożyczek dokonywana jest w oparciu o skorygowaną cenę nabycia (SCN). Spółka tworzy odpisy aktualizujące według następujących zasad:
 - na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności (ustalony na bazie danych historycznych),

- na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągalności tych należności (ustalony na bazie danych historycznych).
- Krótkoterminowe pożyczki i kredyty otrzymane, a także zobowiązania długoterminowe i pozostałe zobowiązania finansowe m.in. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane są na dzień bilansowy w skorygowanej cenie nabycia (SCN).
- Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności (udzielanie pożyczek) jednostka nie prowadzi ewidencji ilościowo-wartościowej zapasów. Materiały biurowe i gospodarcze podlegają zaliczeniu do kosztów w momencie zakupu. Zakupione środki trwałe do dalszej odsprzedaży traktuje się jako towar.
- Rachunek zysków i strat sporządza się w wariantcie porównawczym. W rachunku zysków i strat wykazuje się łączny wynik na wszystkich operacjach zbycia niefinansowych aktywów trwałych, kompensując ze sobą zyski ze stratami, wynikające z poszczególnych operacji. Do przychodów ze sprzedaży netto produktów przyjmuje się wszystkie przychody i koszty związane z pożyczkami gotówkowymi, za wyjątkiem tworzenia i rozwiązywania (albo wykorzystywania) odpisów aktualizujących, które są prezentowane w działalności pozostałej operacyjnej.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (WARIANT PORÓWNAWCZY)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2019- 30.06.2019
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	127 028 685,92	302 080 366,62	141 016 246,17
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	127 028 685,92	302 080 366,62	141 016 246,17
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	86 459 043,38	176 666 262,48	87 198 406,08
I. Amortyzacja	25 910 684,75	52 102 396,64	25 940 781,56
II. Zużycie materiałów i energii	1 321 799,91	3 039 158,96	1 485 797,88
III. Usługi obce	8 488 767,45	18 109 765,19	8 668 818,53
IV. Podatki i opłaty, w tym:	5 899 504,03	4 176 677,18	1 840 685,56
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	33 966 799,22	73 178 321,58	35 376 373,40
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 082 001,49	12 076 674,52	5 732 269,09
- emerytalne	2 617 877,44	5 180 637,27	2 522 417,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	4 789 486,53	13 983 268,41	8 153 680,06
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	40 569 642,54	125 414 104,14	53 817 840,09
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2 366 085,59	16 900 932,51	10 824 369,42
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	28 815,64	615 490,43	44 593,13
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	4 522 543,17	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	2 337 269,95	11 762 898,91	10 779 776,29
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	57 090 883,50	121 112 117,55	61 730 611,57
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	57 090 883,50	121 112 117,55	61 730 611,57
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-14 155 155,37	21 202 919,10	2 911 597,94
G. PRZYCHODY FINANSOWE	48 766,05	333 434,46	34 387,25
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	18 676,87	43 990,93	34 317,25
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	30 089,18	0,00	0,00
V. Inne	0,00	289 443,53	70,00
H. KOSZTY FINANSOWE	17 461 184,36	31 378 685,74	18 341 344,84
I. Odsetki, w tym:	14 630 973,39	27 829 884,43	15 051 809,41
- dla jednostek powiązanych	10 046 476,67	22 995 745,20	13 209 667,95
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	3 138 527,36	3 226 876,71
IV. Inne	2 830 210,97	410 273,95	62 658,72
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-31 567 573,68	-9 842 332,18	-15 395 359,65
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	0,00	15 554 930,00	4 614 365,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2019- 30.06.2019
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZONY	7 778 991,10	-1 159 891,59	435 004,64
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-39 346 564,78	-24 237 370,59	-20 444 729,29

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu

BILANS AKTYWA

BILANS - AKTYWA	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
A. AKTYWA TRWAŁE	88 125 788,32	182 269 139,47	172 191 861,06
I. Wartości niematerialne i prawne	42 512 606,08	63 253 330,37	76 309 801,88
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	3 742 139,58	6 548 744,16	9 355 348,74
3. Inne wartości niematerialne i prawne	38 770 466,50	56 704 586,21	66 954 453,14
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	11 453 736,33	11 019 612,09	11 505 190,04
1. Środki trwałe	11 272 008,29	10 999 712,09	11 490 929,70
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	494 097,86	523 139,00	515 638,39
c) urządzenia techniczne i maszyny	702 589,09	1 067 531,91	1 481 930,79
d) środki transportu	10 067 933,19	9 393 739,27	9 466 268,45
e) inne środki trwałe	7 388,15	15 301,91	27 092,07
2. Środki trwałe w budowie	181 728,04	19 900,00	14 260,34
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	347 435,62	347 435,62	337 701,66
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	347 435,62	347 435,62	337 701,66
IV. Inwestycje długoterminowe	23 813 376,36	89 933 754,69	67 920 760,91
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	23 813 376,36	89 933 754,69	67 920 760,91
a) w jednostkach powiązanych	5 005 000,00	5 005 000,00	5 585 166,32
- udziały lub akcje	5 005 000,00	5 005 000,00	5 585 166,32
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	18 808 376,36	84 928 754,69	62 335 594,59
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	18 778 287,18	84 928 754,69	62 335 594,59
- inne długoterminowe aktywa finansowe	30 089,18	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	9 998 633,93	17 715 006,70	16 118 406,57
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 995 412,67	17 712 872,36	16 117 976,13
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	3 221,26	2 134,34	430,44
B. AKTYWA OBROTOWE	453 296 020,86	435 147 500,66	407 053 768,12
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	13 677 996,06	4 764 264,85	978 331,55
1. Należności od jednostek powiązanych	1 734 121,94	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	98 400,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	98 400,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	1 635 721,94	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	11 943 874,12	4 764 264,85	978 331,55
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 981 804,26	110 759,66	2 817,28
- do 12 miesięcy	1 981 804,26	110 759,66	2 817,28
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	4 553 273,34	20 865,41	21 006,98
c) inne	5 408 796,52	4 632 639,78	954 507,29
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	438 335 813,21	428 432 135,31	405 015 060,27
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	438 335 813,21	428 432 135,31	405 015 060,27
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	433 203 803,95	421 988 782,30	400 577 955,43
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	433 203 803,95	421 988 782,30	400 577 955,43
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 132 009,26	6 443 353,01	4 437 104,84
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 132 009,26	6 443 353,01	4 437 104,84
- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 282 211,59	1 951 100,50	1 060 376,30
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	541 421 809,18	617 416 640,13	579 245 629,17

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworczak
 Wiceprezes Zarządu

BILANS PASYWA

BILANS - PASYWA	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	74 022 191,59	113 368 756,37	114 015 400,89
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	295 204 308,65	295 204 308,65
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	295 200 000,00	295 200 000,00	295 200 000,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-186 835 552,28	-162 598 181,69	-165 744 178,47
VI. Zysk (strata) netto	-39 346 564,78	-24 237 370,59	-20 444 729,29
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	467 399 617,59	504 047 883,76	465 230 228,28
I. Rezerwy na zobowiązania	1 762 235,09	1 367 815,85	1 399 224,29
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	61 531,41	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 592 069,09	1 149 181,26	1 290 589,70
- długoterminowa	45 374,24	36 684,21	25 768,35
- krótkoterminowa	1 546 694,85	1 112 497,05	1 264 821,35
3. Pozostałe rezerwy	108 634,59	218 634,59	108 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	108 634,59	218 634,59	108 634,59
II. Zobowiązania długoterminowe	321 286 053,63	334 555 983,07	312 352 447,80
1. Wobec jednostek powiązanych	283 725 196,87	316 757 614,32	304 824 431,80
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	37 560 856,76	17 798 368,75	7 528 016,00
a) kredyty i pożyczki	30 689 375,35	12 295 814,31	2 000 000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 871 481,41	5 502 554,44	5 528 016,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	144 351 328,87	168 124 084,84	151 478 556,19
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	54 690 681,99	37 585 368,85	59 359 617,49
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	54 690 681,99	37 585 368,85	59 359 617,49
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	89 660 646,88	130 538 715,99	92 118 938,70
a) kredyty i pożyczki	68 987 688,20	100 849 069,31	64 406 494,14
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 199 081,14	4 494 488,96	4 608 787,10
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 961 720,85	2 163 903,61	1 958 532,05
- do 12 miesięcy	1 961 720,85	2 163 903,61	1 958 532,05

BILANS - PASywa	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	8 472 822,63	10 677 596,92	10 105 213,44
h) z tytułu wynagrodzeń	1 989 759,55	2 748 424,21	2 186 476,53
i) inne	4 049 574,51	9 605 232,98	8 853 435,44
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	541 421 809,18	617 416 640,13	579 245 629,17

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworzak
 Wiceprezes Zarządu

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2019-30.06.2019
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	113 368 756,37	134 205 157,39	134 205 157,39
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	3 400 969,57	254 972,79
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	113 368 756,37	137 606 126,96	134 460 130,18
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	295 204 308,65	295 204 308,65	295 204 308,65
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	295 204 308,65	295 204 308,65	295 204 308,65
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- przeznaczenie zysku za rok poprzedni na kapitały rezerwowe	0,00	0,00	0,00
- zyski z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- podział zysku z poprzedniego roku	0,00	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-186 835 552,28	-165 999 151,26	-165 999 151,26
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- przeznaczenie na kapitał rezerwowy	0,00	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	186 835 552,28	165 999 151,26	165 999 151,26
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	-3 400 969,57	-254 972,79
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	186 835 552,28	162 598 181,69	165 744 178,47
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2019-30.06.2019
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	186 835 552,28	162 598 181,69	165 744 178,47
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-186 835 552,28	-162 598 181,69	-165 744 178,47
6. Wynik netto	-39 346 564,78	-24 237 370,59	-20 444 729,29
a) zysk netto	0,00	0,00	0,00
b) strata netto	39 346 564,78	24 237 370,59	20 444 729,29
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	74 022 191,59	113 368 756,37	114 015 400,89
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	74 022 191,59	113 368 756,37	114 015 400,89

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworcak
 Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2019 - 30.06.2019
A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I. Zysk (strata) netto	-39 346 564,78	-24 237 370,59	-20 444 729,29
II. Korekty razem	88 796 578,25	12 511 769,67	18 809 130,76
1. Amortyzacja	25 910 684,75	52 102 396,64	25 940 781,56
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	2 097 173,55	-186 599,86	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	14 406 234,67	26 987 383,49	14 379 687,72
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	527 864,00	2 503 292,91	3 909 875,09
5. Zmiana stanu rezerw	394 419,24	270 757,34	302 165,78
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-9 737 694,56	1 569 820,68	3 729 793,99
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-8 166 920,53	-7 650 165,96	-10 842 591,04
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	8 385 261,68	-2 298 949,35	188 374,98
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	54 979 555,45	-60 786 166,22	-18 798 957,32
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	0,00	0,00	0,00
12. Odpis aktualizujący inwestycje	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	49 450 013,47	-11 725 600,92	-1 635 598,53
B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I. Wpływy	202 874,03	7 436 579,64	154 874,10
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	202 874,03	822 522,91	154 874,10
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	580 166,32	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	580 166,32	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	6 033 890,41	0,00
II. Wydatki	-3 319 712,47	-19 114 797,79	-2 809 275,69
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3 319 712,47	-11 104 797,79	-2 809 275,69
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	-8 010 000,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 116 838,44	-11 678 218,15	-2 654 401,59
C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I. Wpływy	15 257 785,54	129 763 259,87	69 297 132,95
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	15 257 785,54	129 763 259,87	69 297 132,95

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2019- 30.06.2019
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	-62 902 304,32	-103 440 478,51	-64 094 418,71
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-51 343 693,22	-78 055 700,81	-50 555 155,76
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-2 104 193,52	-3 859 388,17	-1 978 494,92
8. Odsetki	-9 454 417,58	-21 525 389,53	-11 560 768,03
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-47 644 518,78	26 322 781,36	5 202 714,24
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-1 311 343,75	2 918 962,29	912 714,12
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-1 311 343,75	2 918 962,29	912 714,12
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	6 443 353,01	3 524 390,72	3 524 390,72
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	5 132 009,26	6 443 353,01	4 437 104,84
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2020 - 30.06.2020						
Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	1 102 896,77	4 675 629,86	17 393 783,43	1 379 576,28	24 551 886,34
Zwiększenia, w tym:	0,00	5 612,46	122 865,00	2 969 125,65	28 330,79	3 125 933,90
Nabycie	0,00	5 612,46	0,00	0,00	28 330,79	33 943,25
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	122 865,00	2 969 125,65	0,00	3 091 990,65
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	3 150 625,81	3 684,97	3 154 310,78
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	141 144,16	3 684,97	144 829,13
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	480 521,11	0,00	480 521,11
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	2 528 960,54	0,00	2 528 960,54
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	1 108 509,23	4 798 494,86	17 212 283,27	1 404 222,10	24 523 509,46
Umorzenie na początek okresu	0,00	579 757,77	3 608 097,95	8 000 044,16	1 364 274,37	13 552 174,25
Zwiększenia	0,00	34 653,60	487 807,82	1 522 904,17	36 244,55	2 081 610,14
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	2 378 598,25	3 684,97	2 382 283,22
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	212 648,94	3 684,97	216 333,91
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	242 152,50	0,00	242 152,50
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	1 923 796,81	0,00	1 923 796,81
Umorzenie na koniec okresu	0,00	614 411,37	4 095 905,77	7 144 350,08	1 396 833,95	13 251 501,17
Wartość netto na początek okresu	0,00	523 139,00	1 067 531,91	9 393 739,27	15 301,91	10 999 712,09
Wartość netto na koniec okresu	0,00	494 097,86	702 589,09	10 067 933,19	7 388,15	11 272 008,29
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	-	55%	85%	42%	99%	54%

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2019 - 31.12.2019						
Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	932 988,99	4 487 172,65	17 751 059,87	1 025 364,64	24 196 586,15
Zwiększenia, w tym:	0,00	170 485,78	188 457,21	4 133 108,57	360 537,13	4 852 588,69
Nabycie	0,00	170 485,78	68 453,78	27 198,75	360 537,13	626 675,44
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	120 003,43	4 105 909,82	0,00	4 225 913,25
Zmniejszenia, w tym:	0,00	578,00	0,00	4 490 385,01	6 325,49	4 497 288,50
Likwidacja	0,00	578,00	0,00	1 165 346,81	6 325,49	6 903,49
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	3 325 038,20	0,00	3 325 038,20
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 165 346,81
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	1 102 896,77	4 675 629,86	17 393 783,43	1 379 576,28	24 551 886,34
Umorzenie na początek okresu	0,00	483 418,71	2 401 239,71	8 730 537,00	986 719,15	12 601 914,57
Zwiększenia	0,00	96 917,06	1 206 858,24	3 081 922,66	383 880,71	4 769 578,67
Zmniejszenia, w tym:	0,00	578,00	0,00	3 812 415,50	6 325,49	3 819 318,99
Likwidacja	0,00	578,00	0,00	782 550,51	6 325,49	6 903,49
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	3 029 864,99	0,00	3 029 864,99
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	782 550,51
Umorzenie na koniec okresu	0,00	579 757,77	3 608 097,95	8 000 044,16	1 364 274,37	13 552 174,25
Wartość netto na początek okresu	0,00	449 570,28	2 085 932,94	9 020 522,87	38 645,49	11 594 671,58
Wartość netto na koniec okresu	0,00	523 139,00	1 067 531,91	9 393 739,27	15 301,91	10 999 712,09
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	-	53%	77%	46%	99%	55%

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2019 - 30.06.2019						
Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	932 988,99	4 487 172,65	17 751 059,87	1 025 364,64	24 196 586,15
Zwiększenia, w tym:	0,00	134 473,78	1 514,00	2 283 875,38	162 889,05	2 582 752,21
Nabycie	0,00	134 473,78	0,00	0,00	162 889,05	297 362,83
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	1 514,00	2 283 875,38	0,00	2 285 389,38
Zmniejszenia, w tym:	0,00	606,98	0,00	967 536,23	4 642,99	972 786,20
Likwidacja	0,00	578,00	0,00	620 038,46	4 549,84	625 166,30
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	28,98	0,00	347 497,77	93,15	347 619,90
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	1 066 855,79	4 488 686,65	19 067 399,02	1 183 610,70	25 806 552,16
Umorzenie na początek okresu	0,00	483 418,71	2 401 239,71	8 730 537,00	986 719,15	12 601 914,57
Zwiększenia	0,00	68 376,69	605 516,15	1 577 210,05	174 349,32	2 425 452,21
Zmniejszenia, w tym:	0,00	578,00	0,00	706 616,48	4 549,84	711 744,32
Likwidacja	0,00	578,00	0,00	430 318,08	4 549,84	435 445,92
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	276 298,40	0,00	276 298,40
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	551 217,40	3 006 755,86	9 601 130,57	1 156 518,63	14 315 622,46
Wartość netto na początek okresu	0,00	449 570,28	2 085 932,94	9 020 522,87	38 645,49	11 594 671,58
Wartość netto na koniec okresu	0,00	515 638,39	1 481 930,79	9 466 268,45	27 092,07	11 490 929,70
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	52%	67%	50%	98%	55%

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

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2020 - 30.06.2020					
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	28 066 045,94	216 229 715,41	0,00	244 295 761,35
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	3 088 350,32	0,00	3 088 350,32
Nabycie	0,00	0,00	3 088 350,32	0,00	3 088 350,32
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	219 318 065,73	0,00	247 384 111,67
Umorzenie na początek okresu	0,00	21 517 301,78	159 525 129,20	0,00	181 042 430,98
Zwiększenia	0,00	2 806 604,58	21 022 470,03	0,00	23 829 074,61
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	24 323 906,36	180 547 599,23	0,00	204 871 505,59
Wartość netto na początek okresu	0,00	6 548 744,16	56 704 586,21	0,00	63 253 330,37
Wartość netto na koniec okresu	0,00	3 742 139,58	38 770 466,50	0,00	42 512 606,08
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	-	87%	82%	-	83%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2019 - 31.12.2019					
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	28 066 045,94	202 697 078,70	0,00	230 763 124,64
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	16 573 590,63	0,00	16 556 254,66
Nabycie	0,00	0,00	8 844 541,59	0,00	8 844 541,59
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	3 040 953,92	0,00	3 040 953,92
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	80 406,63	0,00	80 406,63
Inne	0,00	0,00	85 145,32	0,00	67 809,35
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	4 522 543,17	0,00	4 522 543,17
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	3 040 953,92	0,00	3 040 953,92

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2019 - 31.12.2019					
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przyjęcie z WNIp w budowie	0,00	0,00	3 040 953,92	0,00	3 040 953,92
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	216 229 715,41	0,00	244 278 425,38
Umorzenie na początek okresu	0,00	15 904 092,62	117 787 687,08	0,00	133 691 779,70
Zwiększenia	0,00	5 613 209,16	41 737 442,12	0,00	47 350 651,28
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	21 517 301,78	159 525 129,20	0,00	181 042 430,98
Wartość netto na początek okresu	0,00	12 161 953,32	84 909 391,62	0,00	97 071 344,94
Wartość netto na koniec okresu	0,00	6 548 744,16	56 704 586,21	0,00	63 253 330,37
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	77%	74%	0%	74%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2019 - 30.06.2019					
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	28 066 045,94	202 697 078,70	0,00	230 763 124,64
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	2 753 786,29	0,00	2 753 786,29
Nabycie	0,00	0,00	2 753 786,29	0,00	2 753 786,29
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	205 450 864,99	0,00	233 516 910,93
Umorzenie na początek okresu	0,00	15 904 092,62	117 787 687,08	0,00	133 691 779,70
Zwiększenia	0,00	2 806 604,58	20 708 724,77	0,00	23 515 329,35
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	18 710 697,20	138 496 411,85	0,00	157 207 109,05
Wartość netto na początek okresu	0,00	12 161 953,32	84 909 391,62	0,00	97 071 344,94
Wartość netto na koniec okresu	0,00	9 355 348,74	66 954 453,14	0,00	76 309 801,88
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	67%	67%	0%	67%

3. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych inwestycji długoterminowych

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2020 - 30.06.2020						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki			Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	
Wartość na początek okresu	5 005 000,00	0,00	0,00	84 928 754,69	0,00	89 933 754,69
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	18 778 287,18	30 089,18	18 778 287,18
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	18 778 287,18	0,00	18 778 287,18
Wycena	0,00	0,00	0,00	0,00	30 089,18	
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	84 928 754,69	0,00	84 928 754,69
Zbycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Splaty pożyczek	0,00	0,00	0,00	84 928 754,69	0,00	84 928 754,69
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość na koniec okresu	5 005 000,00	0,00	0,00	18 778 287,18	30 089,18	23 813 376,36

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2019 - 31.12.2019					
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Wartość na początek okresu	8 812 043,03	0,00	0,00	78 997 380,41	87 809 423,44
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	84 928 754,69	84 928 754,69
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	84 928 754,69	84 928 754,69
Zmniejszenia	3 807 043,03	0,00	0,00	78 997 380,41	82 804 423,44
Zbycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2019 - 31.12.2019					
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Spląty pożyczek	0,00	0,00	0,00	78 997 380,41	78 997 380,41
Odpis aktualizujący	3 807 043,03	0,00	0,00	0,00	3 807 043,03
Wartość na koniec okresu	5 005 000,00	0,00	0,00	84 928 754,69	89 933 754,69

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2019 - 30.06.2019					
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Wartość na początek okresu	8 812 043,03	0,00	0,00	78 997 380,41	87 809 423,44
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	62 335 594,59	62 335 594,59
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	62 335 594,59	62 335 594,59
Zmniejszenia	3 226 876,71	0,00	0,00	78 997 380,41	82 224 257,12
Zbycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Spląty pożyczek	0,00	0,00	0,00	78 997 380,41	78 997 380,41
Odpis aktualizujący	3 226 876,71	0,00	0,00	0,00	3 226 876,71
Wartość na koniec okresu	5 585 166,32	0,00	0,00	62 335 594,59	67 920 760,91

4. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

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

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Długoterminowe aktywa niefinansowe, w tym:	1 866 548,86	1 866 548,86	6 389 092,03
- wartości niematerialne i prawne	1 866 548,86	1 866 548,86	6 389 092,03
Długoterminowe aktywa finansowe, w tym:	26 260 819,19	26 260 819,19	30 680 652,87
- udziały i akcje	26 260 819,19	26 260 819,19	30 680 652,87

5. Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

W wyniku rozliczenia nabycia przedsiębiorstwa w 2016 r., Spółka zidentyfikowała wartość firmy w kwocie 28,1 mln zł. Spółka nie była w stanie wiarygodnie oszacować okres ekonomicznej użyteczności przejętego przedsiębiorstwa, w związku z czym odpisy amortyzacyjne od wartości firmy dokonywane są w okresie nie dłuższym niż 5 lat.

6. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

EVEREST FINANSE S.A. nie jest w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczysto.

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

Na poszczególne dni bilansowe prezentowanych okresów Spółka nie jest w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane z wyjątkiem wszystkich lokali, w których znajdują się oddziały oraz centrala i siedziba spółki. Rozporządzenie lokalami przez spółkę następuje na podstawie umów najmu.

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

Nie dotyczy.

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

Na dzień 30.06.2020 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 267 642 713,85 zł. Poniżej przedstawiamy wielkości odpisów aktualizujących na poszczególne dni bilansowe prezentowanych okresów:

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Odpis aktualizujący należności z tytułu dostaw i usług	594,73	0,00	0,00
Odpis aktualizujący inne należności	119 405,20	104 991,98	264 492,02
Odpis aktualizujący należności z tytułu pożyczek pieniężnych	267 522 713,92	214 640 113,73	156 360 770,60
Razem	267 642 713,85	214 745 105,71	156 625 262,62

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

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

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

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

10. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 30.06.2020 r. kapitał podstawowy Spółki wynosił 5.000.000 zł,

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 30.06.2020 r. przedstawiała się następująco:

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

W 2019 r. oraz w okresie 01.01.-30.06.2020 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Spółki.

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

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

12. Propozycja pokrycia straty

Nie dotyczy.

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

Stan rezerw na zobowiązania na 30.06.2020 r. wraz ze zmianami w badanym okresie przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	1 367 815,85	504 419,24	110 000,00	0,00	1 762 235,09
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	61 531,41	0,00	0,00	61 531,41
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 149 181,26	442 887,83	0,00	0,00	1 592 069,09
- długoterminowa	36 684,21	8 690,03	0,00	0,00	45 374,24
- krótkoterminowa	1 112 497,05	434 197,80	0,00	0,00	1 546 694,85
3. Pozostałe rezerwy	218 634,59	0,00	110 000,00	0,00	108 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	218 634,59	0,00	110 000,00	0,00	108 634,59

Stan rezerw na zobowiązania na 31.12.2019 r. wraz ze zmianami w badanym okresie przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	1 097 058,51	270 757,34	0,00	0,00	1 367 815,85
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	988 423,92	160 757,34	0,00	0,00	1 149 181,26
- długoterminowa	16 632,81	20 051,40	0,00	0,00	36 684,21
- krótkoterminowa	971 791,11	140 705,94	0,00	0,00	1 112 497,05
3. Pozostałe rezerwy	108 634,59	110 000,00	0,00	0,00	218 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	108 634,59	110 000,00	0,00	0,00	218 634,59

Stan rezerw na zobowiązania na 30.06.2019 r. wraz ze zmianami w badanym okresie przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	1 097 058,51	302 165,78	0,00	0,00	1 399 224,29
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązania (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	988 423,92	302 165,78	0,00	0,00	1 290 589,70
- długoterminowa	16 632,81	9 135,54	0,00	0,00	25 768,35
- krótkoterminowa	971 791,11	293 030,24	0,00	0,00	1 264 821,35
3. Pozostałe rezerwy	108 634,59	0,00	0,00	0,00	108 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	108 634,59	0,00	0,00	0,00	108 634,59

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

Na dzień 30.06.2020 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 449 163 504,96 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	100 457 648,01
	powyżej roku do 3 lat	98 679 898,03
	powyżej 3 lat do 5 lat	24 288 629,47
	powyżej 5 lat	77 660 690,37
Zobowiązania z tytułu leasingu	do roku	4 199 081,14
	powyżej roku do 3 lat	6 871 481,41
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Obligacje	do roku	0,00
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	113 785 354,35
Kredyty bankowe	do roku	23 220 722,18
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Razem		449 163 504,96

Na dzień 31.12.2019 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 477 484 910,19 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	99 504 836,27
	powyżej roku do 3 lat	134 270 644,41
	powyżej 3 lat do 5 lat	84 171 909,28
	powyżej 5 lat	0,00
Zobowiązania z tytułu leasingu	do roku	4 494 488,96
	powyżej roku do 3 lat	5 502 554,44
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Obligacje	do roku	0,00
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	110 610 874,94
Kredyty bankowe	do roku	38 929 601,89
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Razem		477 484 910,19

Na dzień 30.06.2019 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 427 451 039,10 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	70 582 919,81
	powyżej roku do 3 lat	126 276 176,04
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	83 672 336,54
Zobowiązania z tytułu leasingu	do roku	4 609 177,35
	powyżej roku do 3 lat	5 528 016,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Obligacje	do roku	13 276 697,68
	powyżej roku do 3 lat	83 599 221,54
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Kredyty bankowe	do roku	39 906 494,14
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Razem		427 451 039,10

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

Everest Finanse S.A. na dzień 30.06.2020 r. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym. Spółka ustanowiła zabezpieczenie na swoich wierzytelnościach z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Zabezpieczenia te związane są z emisją przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. (dalej: Everest Capital) obligacji serii K, L, M, N i P. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.10.2015 r. emisji obligacji serii G ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse 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,
- z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.10.2016 r. emisji obligacji serii J ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse 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 Finanse S.A. otrzymała postanowienie z dnia 26.05.2020 r. o wykreśleniu zastawu,
- z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki 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 Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia,
- e) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz 59 rokiem życia,
- f) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 oraz powyżej 74 roku życia,
- g) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia,
- h) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia.

Dodatkowo dnia 30.08.2018 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank Polski S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia. Dnia 02.12.2019 r. została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata.

Dnia 21.08.2019 r. Spółka ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynikało z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą była Spółka.

Dnia 14.07.2020 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa została zawarta z Santander Bank Polska S.A. w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennych składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 53,58 oraz 72 lat.

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 30.06.2020 r. wynoszą 1 285 432,85 zł. Struktura tych rozliczeń wraz z danymi porównywalnymi na 31.12.2019 r. i 30.06.2019 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Koszty ubezpieczeń	401 902,70	357 959,00	583 160,86
Czynsz lokali	634 266,84	1 268 533,95	317 085,18
Licencje	1 335,24	5 340,96	1 855,00
Banery	1 142,02	1 653,14	2 024,96
Usługi reklamowe	92 015,67	17 196,55	65 281,37
Usługi informatyczne	86 937,42	222 833,88	53 247,95
Opłaty za czesne	1 219,50	1 822,40	2 039,00
Pozostałe	66 613,46	77 894,96	36 112,42
Razem	1 285 432,85	1 953 234,84	1 060 806,74

Spółka nie posiadała biernych rozliczeń międzyokresowych ani przychodów przyszłych okresów na dni bilansowe prezentowanych okresów.

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

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Pożyczki pieniężne	451 982 091,13	506 917 536,99	462 913 550,02
Krótkoterminowe	433 203 803,95	421 988 782,30	400 577 955,43
Długoterminowe	18 778 287,18	84 928 754,69	62 335 594,59
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 285 432,85	1 953 234,84	694 338,36
Krótkoterminowe	1 282 211,59	1 951 100,50	690 555,72
Długoterminowe	3 221,26	2 134,34	3 782,64
Pożyczki zaciągnięte	301 086 865,88	317 947 389,96	196 859 095,85
Krótkoterminowe	100 457 648,01	99 504 836,27	70 582 919,81
Długoterminowe	200 629 217,87	218 442 553,69	126 276 176,04
Zobowiązania z tytułu leasingu	11 070 562,55	9 997 043,40	10 137 193,35
Krótkoterminowe	4 199 081,14	4 494 488,96	4 609 177,35
Długoterminowe	6 871 481,41	5 502 554,44	5 528 016,00
Obligacje	113 785 354,35	110 610 874,94	96 875 919,22
Krótkoterminowe	0,00	0,00	13 276 697,68
Długoterminowe	113 785 354,35	110 610 874,94	83 599 221,54
Kredyty bankowe	23 220 722,18	38 929 601,89	39 906 494,14
Krótkoterminowe	23 220 722,18	38 929 601,89	39 906 494,14
Długoterminowe	0,00	0,00	0,00

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

Everest Finance S.A. na dzień 30.06.2020 r. posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capital Sp. z o.o. (KRS 0000457017), dalej Everest Capital, z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji:

- a. w dniu 08.10.2015 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę 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 było do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 05.04.2019 r. wydłużony został

okres obowiązywania tego poręczenia do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.,

- b. w dniu 13.10.2016 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę 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 było 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.,
- c. w dniu 11.12.2017 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.,
- d. w dniu 12.03.2018 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.,
- e. w dniu 07.02.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.,
- f. w dniu 05.04.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.,
- g. w dniu 13.02.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.,
- h. w dniu 18.09.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umów poręczenia udzieliły poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.

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.

Everest Finanse S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 30.06.2020 r. wynosiło 10.480.038,78 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Spółkę pożyczki od Santander Leasing S.A. Saldo pożyczek zaciągniętych od Santander Leasing S.A. na dzień 30.06.2020 r. wyniosło 5.281.580,41 zł.

19. Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

Nie dotyczy.

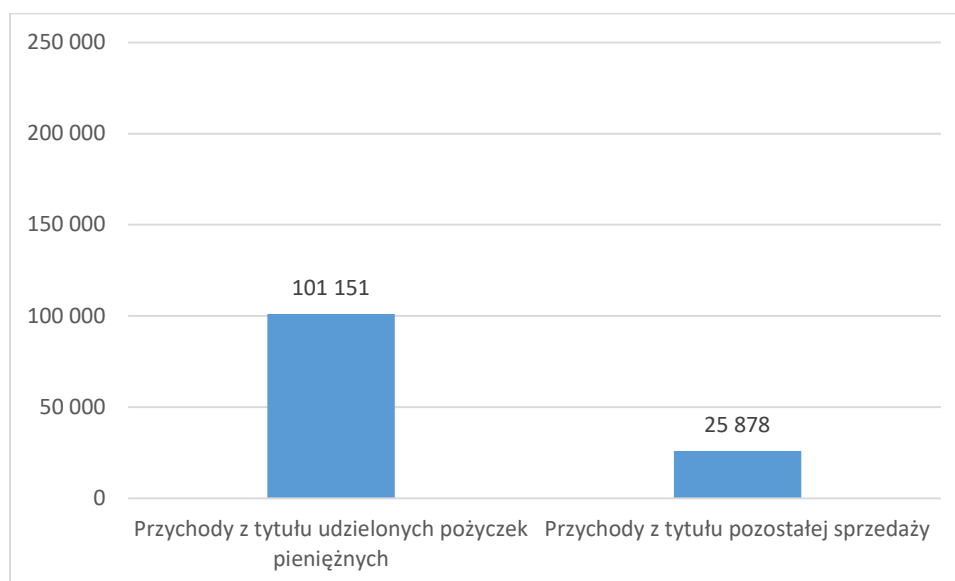
20. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Spółka nie posiadała środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach VAT na 30.06.2020 r.

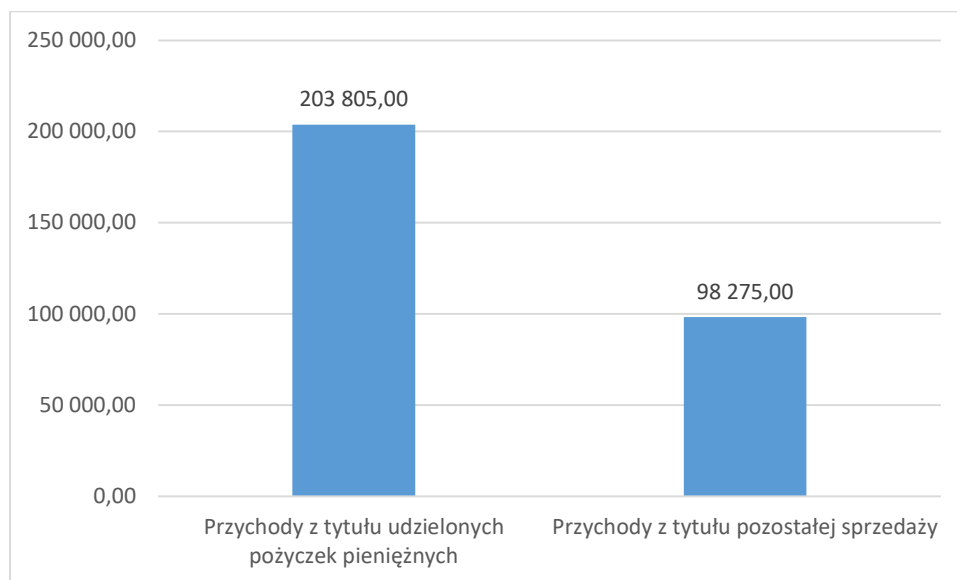
USTĘP 2 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

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

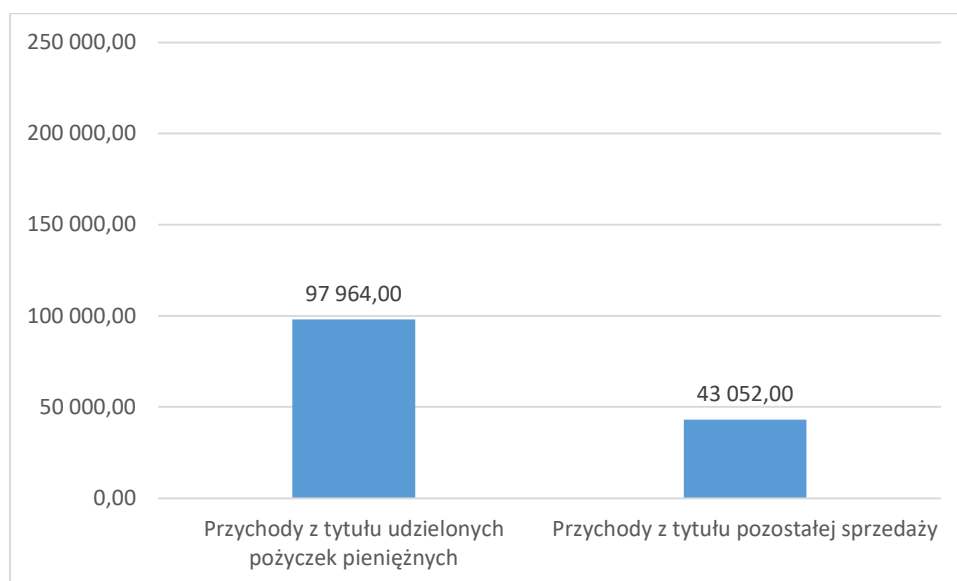
Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Spółki za okres 01.01-30.06.2020 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Spółki za okres 01.01-31.12.2019 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Spółki za okres 01.01-30.06.2019 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



W okresie 01.01-30.06.2020 r. oraz w 2019 r. Spółka nie eksportowała produktów i usług.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie 01.01-30.06.2020 r. oraz w 2019 r. w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie 01.01-30.06.2020 r. oraz w 2019 r. w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących wartość zapasów.

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

Nie dotyczy.

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

W rozliczeniu podatku dochodowego od osób prawnych od 01.01.-30.06.2020 r. i od 01.01.-31.12.2019 r. oraz od 01.01.-30.06.2019 r. Spółka wykazała następujące główne różnice pomiędzy zyskiem bilansowym brutto a podstawą opodatkowania.

Wyszczególnienie		01.01.- 30.06.2020	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 30.06.2019
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	-31 567 573,68	-9 842 332,18	-15 395 359,65
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	102 276 636,95	207 933 185,07	97 796 795,17
C.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 612 546,80	6 778,08	238,36
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 579 779,10	0,00	0,00
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	60 113 829,36	126 281 387,72	66 298 347,06
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	9 860 056,73	13 931 960,23	6 313 451,92
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 985 824,38	3 114 534,43	129 523,95
H.	Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	53 985 608,73	162 361 211,43	64 996 249,16
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-13 903 307,89	81 677 729,62	24 286 131,02
K.	Podatek dochodowy	0,00	15 518 769,00	4 614 365,00

W podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym zostały wykazane per saldo:

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2020	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 30.06.2019
Strata z zysków kapitałowych	-116 701,65	-190 321,21	123 801,12
Zysk z innych źródeł	-13 783 927,72	81 868 050,83	24 162 329,90
Razem	-13 903 307,89	81 677 729,62	24 286 131,02

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględniła także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem

w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych, aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

6. Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie

W okresie 01.01-30.06.2020 r. oraz w okresie porównawczym Spółka nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

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

Nie dotyczy.

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

Nakłady na środki trwałe w budowie w Spółce w prezentowanych okresach przedstawiały się następująco:

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2020	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 30.06.2019
Nakłady poniesione w okresie	3 319 712,47	9 548 995,15	3 051 149,12

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

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Do wyceny pozycji walutowych Spółka przyjęła poniższe kursy średnie NBP:

Dzień bilansowy	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Kurs średni NBP dla EUR	4,4660	4,2585	4,2520

12. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Spółki na poszczególne dni bilansowe prezentowanych okresów przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Środki znajdujące się w kasie głównej kasach oddziałowych	37 421,18	29 559,88	30 422,60

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Środki znajdujące się w banku, w tym:	5 094 588,08	6 413 793,13	4 406 682,24
- na rachunkach bankowych	5 094 588,08	6 413 793,13	4 406 682,24
- na rachunku lokat	0,00	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00	0,00
Razem	5 132 009,26	6 443 353,01	4 437 104,84

USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

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

- za okres 01.01.-30.06.2020 r.

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	90 123 244,08	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych	8 320 029,10	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza pieniężnymi	18 665,75	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza pieniężnymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	98 461 938,93	

- za 2019 r.

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	178 672 225,83	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych	25 133 317,95	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza pieniężnymi	33 890,41	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza pieniężnymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	203 839 434,19	

-za okres 01.01.-30.06.2019 r.

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	86 557 452,48	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych	10 664 739,91	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza pieniężnymi	34 387,25	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza pieniężnymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	97 256 579,64	

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, w tym kredytowych, pożyczkowych, leasingowych oraz z tytułu emisji obligacji w okresie 2018-2019 przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2020	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 30.06.2019
Kredyty			
a) Odsetki naliczone i zrealizowane	536 608,08	1 312 290,85	647 430,06
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	56 600,21	205 114,80	151 062,75
c) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2020	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 30.06.2019
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,00
Pożyczki otrzymane			
a) Odsetki zrealizowane	9 918 396,40	21 207 186,75	10 298 486,03
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	0,00	25 000,00	0,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	2 579 779,10	728 265,63	448 370,70
- Do trzech miesięcy	1 875 803,54	584 521,13	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	703 975,56	143 744,50	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,00
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez współników	-1 297 197,73	-16 659,15	-111 408,41
Obligacje			
a) Odsetki zrealizowane	0,00	0,00	0,00
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	3 425 000,00	6 870 000,00	3 407 000,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00	3 407 000,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	3 425 000,00	6 870 000,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,00
c) Zmiana dyskonta obligacji	-250 520,59	-3 018 436,12	-13 694,16
Leasing			
Odsetki naliczone i zrealizowane	162 084,75	387 572,44	181 284,52
Pozostałe koszty finansowe	88 027,02	129 549,23	105 936,64
Razem	14 625 568,95	27 829 884,43	15 114 468,13

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

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

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

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2020	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 30.06.2019
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	49 450 013,47	-11 725 600,92	-1 635 598,53
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-3 116 838,44	-11 678 218,15	-2 654 401,59
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-47 644 518,78	26 322 781,36	5 202 714,24
Przepływy pieniężne netto	-1 311 343,75	2 918 962,29	912 714,12

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego w prezentowanych okresach.

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

USTĘP 4 - INFORMACJE DOTYCZĄCE OBECNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

Zbycie portfela wierzytelności

W 2019 r. Spółka zawarła trzy umowy cesji wierzytelności, których charakterystykę przedstawiono poniżej:

- a. w dniu 24.01.2019 r. Spółka zawarła z ULTIMO Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamknięty z siedzibą w Warszawie (Kupujący), umowę o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 16,6 mln zł,
- b. w dniu 05.04.2019 r. Spółka zawarła z ULTIMO Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamknięty z siedzibą w Warszawie (Kupujący), umowę o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 5,0 mln zł,
- c. w dniu 13.06.2019 r. Spółka zawarła z ULTIMO Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamknięty z siedzibą w Warszawie (Kupujący), umowę o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 14,7 mln zł.

USTĘP 5 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIEŃ OSOBOWYCH

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

Nie dotyczy.

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

I. Jednostki powiązane:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- IV. Jednostki kontrolowane, współkontrolowane lub inne jednostki, na które znaczący wpływ wywiera lub posiada w nich znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w punktach II i III:
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- V. Jednostki realizujące program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01.-30.06.2020 (osoby/etaty)	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01.-31.12.2019 (osoby/etaty)	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01.-30.06.2019 (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	425,37/423,42	429,59/422,33	436,44/424,79
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-	-	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-	-	-
Uczniowie	-	-	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	3,5/3,5	3,58/ 3,58	5,27/5,22
Ogółem	428,87/426,92	433,17/ 425,91	441,71/430,01

Spółka oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Doradców Klienta (na podstawie umowy o świadczenie usług), których zadaniem jest obsługa Klientów Spółki. Na dzień 30.06.2020 r. w Spółce zatrudnionych było 1 424 doradców klienta.

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

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

Wynagrodzenia Zarządu z powyższych tytułów roku 2019 oraz okresie 01.01.-30.06.2020 r. kształtowały się następująco:

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2020	01.01.-31.12.2019	01.01.-30.06.2019
Wynagrodzenie brutto członków Zarządu	330 690,00	2 230 095,12	1 397 496,12

Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje nieodpłatnie.

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

W okresie 01.01-30.06.2020 r. oraz w 2019 r. Spółka nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

3. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie Grant Thornton Frąckowiak sp. z o.o. sp. k. w Poznaniu

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2020	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 30.06.2019
Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	44 000,00	66 000,00	54 120,00
Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	50 000,00	0,00
Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9 000,00	9 000,00	0,00
Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	0,00	9 000,00	0,00
Usługi doradztwa podatkowego	72 750,00	65 948,82	70 378,54
Inne	0,00	36 000,00	0,00
RAZEM wynagrodzenie netto	125 750,00	235 948,82	124 498,54

USTĘP 6 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

4. Informacja o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym

- a. Dnia 17.09.2020 r. Spółka Everest Finanse S.A. dokonała częściowej spłaty pożyczki w dniu 12.12.2017 r. w kwocie 2 748 000,00 zł
- b. Dnia 17.09.2020 r. Spółka Everest Finanse S.A. dokonała częściowej spłaty pożyczki w dniu 13.03.2018 r. w kwocie 14 152 000,00 zł.
- c. Dnia 18.09.2020 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę pożyczki z Everest Capital na kwotę 12.000.000,00 zł.
- d. W dniu 18.09.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.
- e. Spółka ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia tytułem zabezpieczenia wierzytelności Spółki Everest Capital z tytułu dokonanej w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R.

USTĘP 7 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

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

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

W ustępie 9 Spółka zawarła opis dot. funkcjonowania w czasie epidemii.

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

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

USTĘP 8 - TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji
Nie dotyczy.

2. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W roku 2019 oraz w okresie 01.01.-30.06.2020 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązаныmi:

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

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2020	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 30.06.2019
Sprzedaż usług - czynsz	600,00	1 200,00	1 200,00
Sprzedaż - pozostała	0,00	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	5 554 650,51	12 606 395,60	6 524 550,31
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	-1 297 197,73	-16 659,15	-120 015,13
Koszty finansowe - odsetki (prowizje od pożyczek)	0,00	25 000,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki (opłata restrukturyzacyjna)	0,00	491 000,00	491 000,00
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	1 200 000,00	57 220 000,00	47 000 000,00
Splata pożyczek (kapitał)	14 350 000,00	52 545 000,00	54 900 000,00
Splata pożyczek (odsetki)	5 728 580,98	12 194 554,24	6 239 453,57
Salda:			
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	143 299 790,31	157 920 918,51	164 924 787,62
- zobowiązania długoterminowe	92 279 152,15	124 220 445,55	105 256 030,50
- zobowiązania krótkoterminowe	51 020 638,16	33 700 472,96	59 668 757,12

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

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2020	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 30.06.2019
Sprzedaż usług - czynsz	600,00	1 200,00	600,00
Zakupy - pozostałe	0,00	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	2 449 396,54	5 677 453,09	2 838 495,80
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	-250 520,59	-3 018 436,12	-123 383,10
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	3 425 000,00	6 870 000,00	3 407 000,00
Splata pożyczki (kapitał)	5 414 161,17	22 885 101,62	19 205 155,76
Splata pożyczki (odsetki)	1 300 838,83	4 654 898,38	3 749 844,24
Saldo:			
Zobowiązania, w tym:	194 824 690,37	192 537 168,77	193 824 953,44
- udzielone pożyczki	77 660 690,37	81 926 293,83	83 672 336,54
- obligacje	117 164 000,00	110 610 874,94	110 152 616,90

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

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2020	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 30.06.2019
Sprzedaż usług	570,96	13 417,43	10 349,22
Zakup usług	0,00	59 039,50	51 689,48
Zakup środków trwałych niskocennych	0,00	2 840,65	0,00
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	165 147,94	358 183,55	139 287,66
Zaciągnięcie pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00
Splata pożyczki (kapitał)	380 000,00	1 410 000,00	200 000,00
Splata pożyczki (odsetki)	0,00	72 602,73	0,00
Saldo:			
Należności	0,00	0,00	50 759,79
Zobowiązania - pozostałe	0,00	0,00	0,00
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	3 670 043,83	3 884 895,89	4 948 602,73
- zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- zobowiązania krótkoterminowe	3 670 043,83	3 884 895,89	4 948 602,73

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

Na dzień 30.06.2020 r. Spółka posiadała:

- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o.
- 100% udziałów w Spółce Tempo Finanse Sp. z o.o. w likwidacji.

4. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej

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

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

Nie dotyczy Spółki.

USTĘP 9 - 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 mamy już kilkumiesięczne doświadczenie w zakresie funkcjonowania w czasach epidemii, niemniej jednak cały świat w dalszym ciągu stoi przed zagrożeniem zakażeń koronawirusem COVID-19, stąd też trudno jest mówić jeszcze o skali konsekwencji pandemii koronawirusa dla rynków finansowych i gospodarek w ogóle. W oparciu o pierwsze miesiące stanu zagrożenia epidemiologicznego Grupa Everest Finance rozpoznała obszary ryzyka jakie przyniósł za sobą koronawirus COVID-19. Najistotniejszym zdefiniowanym ryzykiem w ocenie zarządu Grupy Everest Finance jest ryzyko ograniczenia możliwości kontaktu z klientem. Grupa Everest Finance podjęła szereg działań zmierzających do zmniejszenia konsekwencji w związku z tym ograniczeniem. Podpisana umowa z operatorem płatności bezgotówkowych pozwoliła naszym Klientom na dokonywanie płatności rat bez wychodzenia z domu, co zapewniło ciągłość wpływu środków pieniężnych do Spółki.

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 8 marca 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, dostosowali więc obecnie 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.

Rzeczywisty i długofalowy wpływ powyższych zdarzeń nadzwyczajnych oraz związanych z nimi regulacji szczególnych, choć ograniczonych czasowo, na sposób funkcjonowania rynku pożyczek konsumenckich w kraju i sektora finansowego w ogóle, pozostaje kwestią otwartą, która podlega i nadal będzie podlegać weryfikacji w miarę upływu czasu ich obowiązywania i zmieniającej się sytuacji epidemiologicznej. Everest Finance, wspólnie z innymi partnerami z branży usług finansowych, na bieżąco monitoruje i podejmuje inicjatywy, które nie tylko mają zapewnić sprawne dostosowanie się do okresowo zmienionych warunków prowadzenia działalności, ale przede wszystkim ustalić na przyszłość plany rozwoju tej działalności po upływie czasu, na który zaimplementowane zostały rozwiązania szczególne wynikające z Ustawy Antykryzysowej.

Nowe przepisy wpłyną na wyniki Grupy Everest Finance oraz całej branży w przeciągu najbliższego roku. Początkowy okres zagrożenia epidemiologicznego pokazał, iż sprzedaż realizowana przez Grupę Everest Finance była niższa w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego, jednak trudno jest ustalić faktyczną skalę tych zmian, co może być w istotnym stopniu uzależnione od czasu pojawienia się szczepionki lub lekarstwa, które wyeliminują ryzyko masowych zachorowań społeczeństw. Prawdopodobnie skrócone zostaną terminy zapadalności pożyczek oraz zaostrome będą kryteria ich udzielenia. Warto jednak zauważyć, że już w ubiegłym roku kiedy rząd planował obniżenie kosztów pozaodstęgowych pożyczek Grupa zaczęła szukać nowych źródeł przychodów. W roku 2019 ponad 30% przychodów realizowane zostało poprzez sprzedaż artykułów i innych usług niż pożyczki. W okresie od 01.01.-30.06.2020 r. udział ten zmniejszył się do 20,4% całkowitych przychodów ze sprzedaży.

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

USTĘP 10 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK

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

Opisane poniżej czynniki ryzyka - wskazane według najlepszej aktualnej wiedzy Spółki mogą nie być jedynymi, które dotyczą prowadzonej działalności przez Spółkę i/lub Everest Capital Sp. z o.o. oraz Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. W przyszłości istnieje możliwość pojawienia się niezależnych od Spółki i/lub Everest Capital Sp. z o.o. oraz Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. zdarzeń losowych czy interpretacji przepisów prawnych, w chwili obecnej trudnych do przewidzenia. Wystąpienie któregokolwiek z wymienionych poniżej czynników ryzyka może mieć istotny negatywny wpływ na prowadzoną działalność oraz sytuację finansową Spółki i/lub Everest Capital Sp. z o.o. oraz Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k.

Poniższa kolejność opisanych czynników ryzyka nie jest związana z oceną prawdopodobieństwa zaistnienia negatywnych dla Spółki i/lub Everest Capital Sp. z o.o. oraz Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k., bądź oceną ich istotności.

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

Ryzyko związane z koniunkturą gospodarczą

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

Istnieje ryzyko, że w przypadku wystąpienia dekonunktury gospodarczej w Polsce, może ulec pogorszeniu splotalność udzielonych przez Spółkę pożyczek gotówkowych, a w konsekwencji może nastąpić pogorszenie jej sytuacji finansowej oraz utrudnienia w realizacji założonej strategii rozwoju. Obecna sytuacja na rynku krajowym jest skrupulatnie wykorzystywana przez Spółkę do zwiększenia tempa rozwoju i udziału w rynku. Dodatkowo, dostęp do zwiększonej ilości klientów spowodowany wypychaniem części z nich z sektora bankowego w latach spowolnienia gospodarczego spowodował wzrost popytu na pożyczki poza systemem bankowym oraz pozwolił Spółce na zaostrenie procedur weryfikujących zdolność klientów do spłaty pożyczek.

Ryzyko związane z regulacjami prawnymi.

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

W przypadku Spółki ryzyko związane z przepisami prawa, poza obszarem prawnym, którym podlega zdecydowana większość podmiotów prowadzących działalność gospodarczą (Kodeks spółek handlowych, Ustawa o rachunkowości oraz przepisy podatkowe), dotyczy dodatkowo zmian w Ustawie o kredycie konsumenckim, gdyż to w niej spisane są regulacje dotyczące obszaru działalności Spółki. Wszelkie znaczące zmiany w regulacjach w tym zakresie mogą mieć bezpośredni wpływ na podstawową działalność Spółki.

Spółka spełnia wymogi znowelizowanych przepisów Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (t.j.: Dz.U. 2019 poz.1083), oraz dodatkowo Ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j.: Dz. U. z 2020 r., poz. 1076 ze zm.) oraz Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1781), które również mają istotne znaczenie dla prowadzonej przez niego działalności.

- 1) Począwszy od 01.03.2016 r. Spółka prowadzi działalność w zakresie udzielania pożyczek gotówkowych poza systemem bankowym w formie organizacyjnej spełniającej wymóg dla prowadzenia tego rodzaju działalności;
- 2) Oferta produktowa Spółki uwzględnia limity maksymalnej wysokości odsetek za opóźnienie w spłacie oraz odsetek, a także maksymalnego łącznego kosztu pożyczki.

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

Zmienność i zaostrzenie się przepisów regulujących działalność Spółki oraz rozbieżności interpretacyjne mogą wpłynąć negatywnie na osiągnięte przez nią wyniki finansowe. W związku z powyższym Spółka na bieżąco monitoruje zmiany w prawie, na poziomie prac sejmowych, jak i orzecznictwa UKNF. Spółka zawsze stosowała się i stosuje do obowiązujących przepisów prawa. Jednocześnie Spółka stara się dostosowywać swoją ofertę i zapisy umowne do wymogów prawnych już w momencie, gdy organy ustawodawcze są na etapie pracy nad nowymi regulacjami.

Ponadto Spółka korzysta z bieżącej pomocy prawnej, co umożliwia szybkie zidentyfikowanie ryzyka wynikającego ze zmian prawnych oraz podjęcie możliwie wcześniej odpowiednich działań w celu jego minimalizacji.

Ryzyko związane z otoczeniem konkurencyjnym

Sektor, w którym Spółka prowadzi działalność, charakteryzuje się niezwykle silną konkurencją. W branży pożyczek gotówkowych działa wiele podmiotów a rynek, pomijając spółkę Provident posiadającą największy w nim udział, jest bardzo rozdrobniony. Wiele podmiotów w branży funkcjonuje jedynie lokalnie. Poza tym, część pożyczkodawców działających w sposób niezarejestrowany, na pograniczu szarej strefy, powinna zostać wyeliminowana z rynku dzięki znowelizowanym, a wskazanym wyżej przepisom. Pojawianie się nowych konkurentów mogłoby zagrozić realizacji planów sprzedaży, czemu Spółka nie może zapobiec. Szczególne ryzyko związane jest z wejściem na rynek podmiotów zagranicznych, jeśli byłoby to związane z zaangażowaniem bardzo dużego kapitału.

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

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

Ryzyko związane z wydłużeniem postępowań sądowo-egzekucyjnych

Działalność Spółki jest obciążona ryzykiem niespłacalności pożyczek, co może wiązać się z koniecznością dochodzenia należności na drodze sądowej. Postępowanie komornicze jest czasochłonne i może przyczynić się do pogorszenia sytuacji finansowej Spółki. Spółka jest jednak przygotowana na standardowy czas prowadzenia postępowania.

Ponadto w celu ograniczenia ryzyka związanego z prowadzeniem procedur sądowo-egzekucyjnych Spółka działa w oparciu o wypracowaną politykę windykacyjną, na którą składa się kilka etapów dochodzenia przeterminowanych spłat. Tym samym, zanim zostanie podjęta decyzja o dochodzeniu roszczenia na drodze sądowej, Spółka podejmuje szereg działań w celu wyegzekwowania należności. Zwiększa tym samym możliwość ostatecznego wyegzekwowania należności. W przypadku, gdy pierwsza egzekucja należności okazuje się bezskuteczna, Spółka zabezpiecza ścieżkę prawną w celu przekazania sprawy do ponownej egzekucji w przyszłości.

W latach 2017-2019 r. Spółka zawarła osiem umowy o sekurytyzację wierzytelności. W skład zbywanych portfeli wierzytelności wchodziły głównie umowy znajdujące się w procesie windykacji operacyjnej lub sądowej.

Ryzyko związane z instytucją upadłości konsumenckiej.

Instytucja upadłości konsumenckiej przewidziana przez Prawo upadłościowe i naprawcze została wprowadzona w dniu 31 marca 2009 roku. Umożliwia ona umorzenie zobowiązań osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej w przypadku zaistnienia niezawinionej niewypłacalności. Regulacje te stwarzają ryzyko niezrealizowania przez Spółkę zakładanych wyników w przypadku ogłoszenia upadłości przez znaczną grupę klientów Spółki. Do końca 2014 roku ogłoszenie upadłości konsumenckiej było procedurą bardzo skomplikowaną i występowało niezwykle rzadko. Ustawodawstwo było w tej kwestii sztywne i od chwili powołania instytucji upadłości konsumenckiej nowelizacji, o której mowa poniżej ogłoszono ją jedynie w kilkudziesięciu przypadkach. Z dniem 31 grudnia 2014 roku weszła w życie nowelizacja Prawa upadłościowego i naprawczego w teorii ułatwiająca ogłoszenie przez osoby fizyczne upadłości konsumenckiej, m.in. liberalizująca przesłanki

jej ogłoszenia. Z uwagi na relatywnie krótki okres obowiązywania niniejszej regulacji, trudno w pełni przewidzieć jej skutki w kontekście działalności Spółki. Do dnia sporządzenia niniejszego raportu, pomimo dużej skali prowadzonej działalności, Spółka zarejestrowała niski poziom przypadków ogłoszenia upadłości konsumenckiej względem osób, które są aktywnymi pożyczkobiorcami.

2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki

Ryzyko związane z ekspansją terytorialną i zwiększeniem skali działania

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

Działalność Spółki jest w dużym stopniu z informatyzowana, co umożliwia tworzenie baz danych o dużej pojemności. System informatyczny jest wysoce elastyczny i podlega ciągłym ulepszeniom. Dodatkowo, Everest Finanse S. A. wdraża wewnętrzny system zarządzania jakością, co umożliwi efektywny rozwój także przy większej skali działalności.

Dzięki odpowiedniej kulturze organizacyjnej, wdrożonym procedurom, a w szczególności systemowi działania opartemu na rozwiązaniach informatycznych, które znacznie redukują czas pracy poszczególnym pracownikom, Spółka jest pożądanym pracodawcą w swojej branży. W związku z tym rekrutacja nowych pracowników wynikająca z rozszerzania działalności nie stanowi w opinii Zarządu istotnego ryzyka.

Ryzyko utraty kluczowych pracowników

Spółka jest narażona na ryzyko utraty kluczowych pracowników. Branża, w której działa Spółka, tak jak inne branże narażona jest na tzw. „przechodzenie” pracowników do firm konkurencyjnych. W przypadku Everest Finanse S.A. ryzyko to jest jednak niższe niż w przypadku jego konkurentów. Wynika to z faktu, że działalność Spółki oparta jest na określonych procedurach i wiedzy zawartej w systemie informatycznym. Oznacza to, że utrata pracownika nie oznacza utraty wiedzy. Czas jego wdrożenia do skutecznej pracy jest krótszy a koszt wdrożenia nowych osób jest niższy. W Everest Finanse S. A. wyróżnia się niewielką liczbę kluczowych pracowników, a zmiany w zespole zachodzą płynnie. Aby zniwelować ryzyko utraty członków zespołu, Spółka wdrożyła kompleksowy system motywacyjny, który wiąże pracowników na dłuższy okres czasu. Ponadto, osoby zatrudnione są objęte zakazem konkurencji, który obowiązuje ich przez okres sześciu miesięcy po zakończeniu współpracy ze Spółką.

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

Ryzyko uznania postanowień wzorca umowy z klientem za niedozwolone

Umowy pożyczki oferowane i zawierane przez Everest Finanse S. A. mają charakter adhezyjny, co oznacza, iż są to umowy, w których Spółka określa wszystkie istotne warunki w taki sposób, że druga strona może albo w całości je przyjąć albo zrezygnować z zawarcia umowy. Tego typu umowy są przedmiotem szczególnej kontroli Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Wiąże się to z ryzykiem stosowania w zapisach umowy klauzul uznawanych za niedozwolone. Stosowanie takich klauzul mogłoby być źródłem zarzutów skierowanych przeciwko Spółce. Miałyby to bardzo negatywne konsekwencje dla wizerunku marki i mogłoby utrudnić pozyskiwanie nowych klientów. Na skutek stosowania niedozwolonych klauzul na Everest Finanse S. A. mogłyby zostać nałożone sankcje w maksymalnej wysokości 10% osiągniętego przychodu.

Aby nie dopuścić do zastosowania klauzul niedozwolonych w umowach zawieranych przez Spółkę, zapisy umów są na bieżąco nadzorowane przez zaangażowaną kancelarię prawną pod kątem ich zgodności z obowiązującym prawem i niewystępowania ich w wykazie niedozwolonych klauzul. Umowy są także cyklicznie weryfikowane przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) w celu sprawdzenia ich zgodności z prawem.

Ryzyko utraty płynności

Prowadzona przez Spółkę działalność jest w dużym stopniu obciążona ryzykiem nieterminowej spłaty udzielonych pożyczek oraz trudności w ich wyegzekwowaniu. Opóźnienia w spłatach, bądź konieczność odpisania należności jako nieściągalnych może doprowadzić do ograniczenia przepływów pieniężnych, a w konsekwencji doprowadzić do utraty płynności, co uniemożliwiłoby dalsze prowadzenie działalności przez Spółkę. Ponadto pogorszenie poziomu spłacalności pożyczek miałyby negatywny wpływ na dostępność środków na nowe pożyczki i zagroziłoby pozycji konkurencyjnej Spółki.

W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Spółka prowadzi nieustanny monitoring spłacalności pożyczek. Przy przekroczeniu ustalonego przez Spółkę poziomu udziału pożyczek zagrożonych, na określonym terenie, w udzielonych pożyczkach ogółem system automatycznie generuje zadania pracownikom odpowiedzialnym za daną grupę klientów, które należy podjąć w celu poprawy spłacalności. Automatyzacja procesu gwarantuje szybkość reakcji, co zwiększa efektywność całości działań. Ponadto na etapie przyznania pożyczki przeprowadzana jest analiza zdolności kredytowej klienta, w wyniku której określona zostaje wysokość udostępnionych mu środków.

Współpraca z klientami rozpoczyna się od stosunkowo niskich kwot, zwiększanych wraz z pozytywnym doświadczeniem współpracy - terminowego regulowania spłat przez klienta. Dzięki stosowanym zabezpieczeniom Spółka zakłada stałą płynność finansową, na poziomie osiąganym przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. na przestrzeni ostatnich 17 lat działalności. Dodatkowo rentowność osiągnięta przez Spółkę systemowo ogranicza ryzyko utraty płynności.

Ryzyko związane z windykacją wierzytelności posiadanych przez Spółkę

Działalność Spółki związana jest w dużym stopniu z koniecznością podejmowania działań windykacyjnych w celu wyegzekwowania należności niespłacanych w terminie ich wymagalności. Udzielane pożyczki nie są zabezpieczane, co zwiększa ryzyko ich niespłacalności. Klientami Spółki są głównie osoby o niskim poziomie dochodów i wypłacalności. Przeprowadzony proces windykacji może nie przynieść oczekiwanych rezultatów i nie doprowadzić do spłaty należności. Może to negatywnie wpłynąć na przychody z działalności oraz wynik finansowy Spółki.

W celu ograniczenia potrzeby podejmowania zaawansowanych działań windykacyjnych, m.in. na drodze sądowej, Spółka prowadzi ciągły monitoring spłat należności oraz dokonuje odpisów należności. Monitoring terminowości spłat jest oparty na nowoczesnych rozwiązaniach informatycznych. Wdrożony system umożliwia skuteczne kontrolowanie kont klientów oraz wczesną reakcję w celu wyegzekwowania należności. Spółka na bieżąco kontroluje udział klientów niespłacających pożyczek w portfolio klientów. Całość działań windykacyjnych ma charakter wieloetapowy i są one szczegółowo określone w obowiązujących procedurach i cyklicznie weryfikowane. Dzięki temu ograniczone zostało ryzyko niepowodzenia całego procesu.

W okresie 2017-2018 r. Spółka zawarła sześć umowy o sekurytyzację wierzytelności. W skład zbywanych portfeli wierzytelności wchodziły głównie umowy znajdujące się w procesie windykacji operacyjnej lub sądowej.

Ryzyko związane z negatywnym PR

Wśród niektórych uczestników rynku może funkcjonować negatywna opinia dotycząca pozabankowych podmiotów udzielających pożyczki. Zarzuty kierowane pod kątem pożyczkodawców dotyczą przede wszystkim ukrywania wysokiego efektywnego oprocentowania pożyczek, wysokiej opłaty dodatkowej, bezwzględnej windykacji należności od osób o bardzo niskich dochodach oraz ukrywanie faktycznych, niekorzystnych dla klienta, warunków umowy. Taka opinia może w negatywny sposób oddziaływać na postrzeganie marki Bocian Pożyczki, jej wiarygodność oraz rzetelność. W konsekwencji, Everest Finanse S. A. może utracić część potencjalnych klientów m.in. na rzecz sektora bankowego.

Everest Finanse, aby ograniczyć ryzyko negatywnego PR prowadzi działania marketingowe i buduje wiarygodność marki poprzez transparentność działań i ich zgodność z prawem. Klienci są informowani o wszystkich szczegółach umowy wraz z rzeczywistą roczną stopą oprocentowania pożyczki, zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie o kredycie konsumenckim.

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

na rzecz edukacji finansowej konsumentów i promowania dobrych praktyk oraz zasad etycznych w sektorze pożyczkowym, co pozwala podnosić bezpieczeństwo na rynku finansowym.

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

Dodatkowo usługi oferowane przez Spółkę zostały wyróżnione przez Business Centre Club Medalem Europejskim, który potwierdza wysoki standard usług oferowanych przez Spółkę.

Spółka została również uhonorowana srebrnym godłem Konsumentckiego Lidera Jakości 2018, co potwierdza, że jej marka oraz jakość oferowanych przez nią produktów są wysoko oceniane przez konsumentów.

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

Ryzyko podwyższenia stóp procentowych

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

Ryzyko związane z niesprawnością systemu informatycznego

Działania operacyjne Everest Finanse S. A. są w dużej mierze oparte na systemie informatycznym. Nieoczekiwane awarie systemu mogą stać się źródłem dodatkowych kosztów związanych z utratą danych i utrudnieniami realizacji zadań przez Doradców Klienta. W efekcie może to doprowadzić do okresowego pogorszenia sytuacji finansowej Spółki, negatywnie wpłynąć na zaufanie klientów oraz podważyć wizerunek Spółki jako podmiotu działającego efektywnie. Jest to dla Everest Finanse S.A. szczególnie istotna kwestia, gdyż na jej przewagę konkurencyjną w dużym stopniu ma wpływ wysoki poziom z informatyzowania działań i sprawność realizowanych procesów.

W celu zminimalizowania ryzyka związanego z niesprawnością systemu informatycznego, tworzone są kopie bezpieczeństwa wszystkich danych. Podpisana przez Spółkę umowa z autorem systemu

informatycznego zakłada bieżący serwis systemu, a własny agregat prądowórczy zapewnia bezpieczeństwo awaryjnego zasilania serwerów.

3. Instrumenty finansowe w zakresie

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

Głównym przedmiotem działalności Spółki jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym. W celu zminimalizowania ryzyka braku ściągalności wymagalnych płatności Spółka prowadzi windykację własną w oparciu o przejęty od Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. system windykacji. Proces windykacji rozpoczyna się w momencie posiadania przez klienta pierwszej raty zaległości. Klienci, którzy posiadają trudności w spłacie wymagalnych zobowiązań podlegają dalszej procedurze windykacyjnej. W przypadku dalszych opóźnień w płatności Klient trafia do Działu Windykacji, który odpowiada za prowadzenie procesu windykacji przedsądowej (wypowiedzenie umowy), sądowej oraz komorniczej.

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

Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Spółce finansowaniem zewnętrznym (pożyczki i/lub kredyty) jest ryzyko zmiany stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych wynika ze zmienności rynków finansowych i przejawia się w zmianach ceny pieniądza. Ryzyko to ma istotny wpływ na zmianę wielkości spłacanych zobowiązań finansowych. Skutki zmian stóp procentowych równoważone są poprzez portfel aktywów finansowych oprocentowanych głównie wg stałych stóp procentowych.

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu