



GRUPA KAPITAŁOWA

EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań

**PÓŁROCZNE SKONSOLIDOWANE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

za okres od 01.01.2021 r. do 30.06.2021 r.

## WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacje identyfikujące Jednostkę dominującą

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

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

W okresie 01.01-30.06.2021 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Everest Finanse Spółka Akcyjna (zwana dalej Jednostką dominującą Everest Finanse) było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 30.06.2021 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 30.06.2021 r. przedstawiała się następująco:

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

W dniu 27.09.2021 r. na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Jednostki dominującej Everest Finanse podjęto uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego do wysokości 25 000 000,00 zł. Na dzień sporządzenia półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego powyższa zmiana nie została zgłoszona do Krajowych Rejestrze Sądowym.

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

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

Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
------------------------------------	---

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

W okresie 01.01-30.06.2021 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Jednostki zależnej Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (zwana dalej Jednostka zależna Everest Capital) była finansowa działalność usługowa (64.99.Z. - Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych).

Czas trwania Jednostki zależnej Everest Capital nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 30.06.2021 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 100 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy jest firma Everest Finanse Spółka Akcyjna.

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

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

W okresie 01.01-30.06.2021 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Tempo Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w likwidacji (zwana dalej Jednostka zależna Tempo Finanse) było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

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

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 30.06.2021 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 377 udziałów o wartości nominalnej 500,00 zł każdy jest firma Everest Finanse Spółka Akcyjna.

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

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

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

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

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

- zsumowała poszczególne pozycje aktywów i zobowiązań ze swojego sprawozdania z aktywami i zobowiązaniami Jednostek zależnych wycenionymi w wartości godziwej na moment objęcia kontroli; z uwagi na ten fakt pożyczki zostały wyrażone w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej; różnica pomiędzy godziwą i księgową wpłynęła na aktywa

netto na moment objęcia kontroli, wykorzystywanych do ustalenia wartości firmy i kapitału mniejszości,

- wyłączyła udziały posiadane w Jednostkach zależnych z aktywami netto Jednostek zależnych w części przypadającej na Jednostkę dominującą wyrażonymi w wartości godziwej; różnica pomiędzy wartością udziałów i wartością aktywów netto przypadających na Jednostkę dominującą stanowi wartość firmy,
- zaprezentowała kapitał mniejszości w wartości równej aktywom netto Jednostek zależnych w wartości godziwej na moment objęcia kontroli - w części przypadającej na mniejszość.

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

#### **4. Wykaz jednostek innych niż jednostki podporządkowane**

Nie dotyczy.

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

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

Nie dotyczy.

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

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

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

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

Czas trwania jednostek powiązanych jest nieograniczony.

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

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01- 30.06.2021 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- ✓ dla skonsolidowanego bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31.12.2020 i 30.06.2020 r. oraz,
- ✓ dla skonsolidowanego rachunku zysków i strat, dla skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za poprzedni rok obrotowy oraz za analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego, tj. 01.01.-30.06.2020 r.

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

Nie dotyczy.

## **9. Założenie kontynuowania działalności Jednostki dominującej i Jednostek zależnych**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Jednostkę dominującą oraz Jednostki zależne w dającej się przewidzieć przyszłości za wyjątkiem spółki Jednostki zależnej Tempo Finanse, w której dnia 30.01.2019 r. rozpoczęty został proces likwidacji, a jego zakończenie planowane jest jeszcze w 2021 r. Pomimo faktu, iż Grupa Kapitałowa ponosi straty netto, co znajduje swoje odzwierciedlenie w ujemnych wartościach wskaźników rentowności, Zarząd Jednostki dominującej nie widzi zagrożenia kontynuacji działalności. Jednostka dominująca pracuje nad usprawnieniem procesów windykacyjnych oraz wzbogaca ofertę produktową, co w przyszłości zaowocuje wymiernymi korzyściami dla Grupy Kapitałowej.

## **10. Połączenia spółek w ciągu roku obrotowego**

Nie dotyczy.

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

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

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

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

## **12. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości**

Nie dotyczy.

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

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



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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworzak  
Wiceprezes Zarządu

**SKONSOLIDOWANY BILANS - AKTYWA**

Wyszczególnienie		30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
<b>A.</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>67 880 606,66</b>	<b>86 115 483,23</b>	<b>83 185 067,01</b>
I.	Wartości niematerialne i prawne	17 232 545,55	24 553 833,79	42 512 606,08
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	0,00	935 535,00	3 742 139,58
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	9 416 260,15	10 402 849,08	29 228 278,76
4.	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	7 816 285,40	13 215 449,71	9 542 187,74
5.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
1.	Wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
III.	Rzeczowe aktywa trwałe	13 053 828,77	11 437 554,01	11 453 736,33
1.	Środki trwałe	12 803 898,53	11 405 014,01	11 272 008,29
	a) grunty (w tym prawo użytkow. wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	512 252,03	475 867,19	494 097,86
	c) urządzenia techniczne i maszyny	2 668 771,74	513 941,16	702 589,09
	d) środki transportu	9 618 966,65	10 409 844,53	10 067 933,19
	e) inne środki trwałe	3 908,11	5 361,13	7 388,15
2.	Środki trwałe w budowie	249 930,24	32 540,00	181 728,04
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
IV.	Należności długoterminowe	5 613 041,80	573 035,80	414 435,62
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	5 613 041,80	573 035,80	414 435,62
V.	Inwestycje długoterminowe	25 098 806,74	42 147 466,07	18 808 376,36
1.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	25 098 806,74	42 147 466,07	18 808 376,36
	a) w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	d) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	e) w pozostałych jednostkach	25 098 806,74	42 147 466,07	18 808 376,36
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	24 930 273,12	42 129 783,17	18 778 287,18
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	168 533,62	17 682,90	30 089,18
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie		30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
VI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6 882 383,80	7 403 593,56	9 995 912,62
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 794 884,14	7 400 438,53	9 992 691,36
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	87 499,66	3 155,03	3 221,26
<b>B.</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>449 910 493,14</b>	<b>445 904 481,40</b>	<b>453 711 251,97</b>
I.	Zapasy	0,00	0,00	0,00
1.	Materiały	0,00	0,00	0,00
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3.	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4.	Towary	0,00	0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	10 395 175,95	24 221 955,86	13 781 874,86
1.	Należności od jednostek powiązanych	5 702 234,32	697 600,16	1 734 121,94
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	5 702 234,32	697 600,16	98 400,00
	- do 12 miesięcy	5 702 234,32	697 600,16	98 400,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00	1 635 721,94
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	4 692 941,63	23 524 355,70	12 047 752,92
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 007 298,45	1 234 426,24	1 981 804,26
	- do 12 miesięcy	1 007 298,45	1 234 426,24	1 981 804,26
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	112 686,86	15 646 344,37	4 654 933,00
	c) inne	3 572 956,32	6 643 585,09	5 411 015,66
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	438 656 901,82	420 415 195,53	438 642 588,93
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	438 656 901,82	420 415 195,53	438 642 588,93
	a) w jednostkach zależnych i współzależnych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	b) w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach powiązanych	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
	d) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	e) w pozostałych jednostkach	433 591 786,17	413 098 554,67	433 203 803,95
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	433 585 542,95	413 087 061,74	433 203 803,95
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	6 243,22	11 492,93	0,00
	f) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 065 115,65	7 316 640,86	5 438 784,98

Wyszczególnienie		30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 065 115,65	7 316 640,86	5 438 784,98
	- 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	858 415,37	1 267 330,01	1 286 788,18
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	0,00	0,00	0,00
1.	Należności niezafakturowane	0,00	0,00	0,00
2.	Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	0,00
C.	<b>NALEŻNE WPLATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>	0,00	0,00	0,00
D.	<b>UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>	0,00	0,00	0,00
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>517 791 099,80</b>	<b>517 791 099,80</b>	<b>536 896 318,98</b>

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

.....  
 Zbyszko Pawlak  
 Prezes Zarządu

.....  
 Andrzej Dworzak  
 Wiceprezes Zarządu

**SKONSOLIDOWANY BILANS - PASywa**

Wyszczególnienie		30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
<b>A.</b>	<b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>22 695 379,45</b>	<b>52 115 474,50</b>	<b>74 167 272,74</b>
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:	1 305 829,72	1 150 815,51	1 150 815,51
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
	- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
VII.	Różnice kursowe z przeliczenia	0,00	0,00	0,00
VIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-249 394 663,86	-187 695 715,62	-187 279 959,25
IX.	Zysk (strata) netto	-29 420 095,06	-61 543 934,04	-39 907 892,17
X.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00
<b>B.</b>	<b>KAPITAŁ MNIEJSZOŚCI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C.</b>	<b>UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I.	Ujemna wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II.	Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
<b>D.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>495 095 720,35</b>	<b>479 904 490,13</b>	<b>462 729 046,24</b>
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 758 011,46	2 727 272,45	2 316 217,09
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	60 591,80	5 543,41	61 531,41
2.	Rezerwy na świadczenia pracownicze	2 395 788,07	2 402 356,45	1 592 069,09
	- długoterminowe	79 326,11	45 374,24	45 374,24
	- krótkoterminowe	2 316 461,96	2 356 982,21	1 546 694,85
3.	Pozostałe rezerwy	301 631,59	319 372,59	662 616,59
	- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	301 631,59	319 372,59	662 616,59
II.	Zobowiązania długoterminowe	276 579 848,48	344 309 588,70	321 118 935,24
1.	Wobec jednostek powiązanych	135 492 087,37	161 014 833,92	191 513 044,72
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	141 087 761,11	183 294 754,78	129 605 890,52
	a) kredyty i pożyczki	42 853 583,77	75 035 876,05	40 600 202,91
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	91 297 245,04	101 665 995,98	82 134 206,20
	c) inne zobowiązania finansowe	6 936 932,30	6 592 882,75	6 871 481,41
	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
	e) inne	0,00	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	215 757 860,41	132 867 628,98	139 293 893,91
1.	Wobec jednostek powiązanych	29 131 584,24	257 544,43	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	29 131 584,24	257 544,43	0,00
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	186 626 276,17	132 610 084,55	139 293 893,91
	a) kredyty i pożyczki	129 876 204,11	78 107 482,66	69 256 236,15
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 664 392,97	19 930 318,98	49 320 567,83
	c) inne zobowiązania finansowe	5 205 621,41	4 611 039,67	4 199 081,14
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 352 623,07	2 650 777,93	1 966 271,85
	- do 12 miesięcy	4 352 623,07	2 650 777,93	1 966 271,85
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie		30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadcz.	15 246 159,27	13 783 916,17	8 507 464,88
	h) z tytułu wynagrodzeń	2 594 081,98	2 815 500,96	1 994 697,55
	i) inne	9 687 193,36	10 711 048,18	4 049 574,51
4.	Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
	- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	0,00	0,00	0,00
1.	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00	0,00
2.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>917 791 099,30</b>	<b>517 791 099,80</b>	<b>536 896 318,98</b>

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

.....  
 Zbyszko Pawlak  
 Prezes Zarządu

.....  
 Andrzej Dworcak  
 Wiceprezes Zarządu

## SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie		01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
<b>A.</b>	<b>PRZYCHODY NETTO ZE SPRZ. I ZRÓWN. Z NIMI, w tym:</b>	<b>125 807 105,88</b>	<b>265 829 792,44</b>	<b>126 775 454,36</b>
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	126 021 469,23	266 317 162,48	127 027 485,92
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększ. "+", zmniejsz. "-")	-214 363,35	-487 370,04	-252 031,56
III.	Koszt wytw. produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
<b>B.</b>	<b>KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>87 256 971,57</b>	<b>183 129 056,92</b>	<b>87 044 476,56</b>
I.	Amortyzacja	10 579 046,49	51 578 868,07	25 918 702,80
II.	Zużycie materiałów i energii	1 568 592,13	2 822 443,58	1 321 884,82
III.	Usługi obce	15 100 387,85	19 419 874,51	8 767 715,52
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	6 716 339,60	13 289 997,93	5 920 926,59
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	37 995 710,83	73 259 406,28	34 192 599,22
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	6 808 668,68	12 992 488,39	6 117 692,37
	- emerytalne	2 913 922,79	5 571 617,19	2 617 877,44
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	8 488 225,99	9 765 978,16	4 804 955,24
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
<b>C.</b>	<b>ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>38 550 134,31</b>	<b>82 700 735,52</b>	<b>39 730 977,80</b>
<b>D.</b>	<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>4 638 289,51</b>	<b>4 295 246,58</b>	<b>2 312 112,87</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	53 272,70	93 540,03	28 815,64
II.	Dotacje	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	1 866 548,86	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	4 585 016,81	2 335 157,69	2 283 297,23
<b>E.</b>	<b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>60 034 265,35</b>	<b>109 676 471,09</b>	<b>57 095 879,84</b>
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	60 034 265,35	109 676 471,09	57 095 879,84
<b>F.</b>	<b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALN. OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>-16 845 841,53</b>	<b>-22 680 488,99</b>	<b>-15 052 789,17</b>
<b>G.</b>	<b>PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>2 717 651,15</b>	<b>52 535,57</b>	<b>49 156,50</b>
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:	31 265,21	21 749,56	18 683,87
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	166 890,58	29 175,83	30 089,18
V.	Inne	2 519 495,36	1 610,18	383,45
<b>H.</b>	<b>KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>14 580 341,90</b>	<b>28 806 304,55</b>	<b>17 165 974,26</b>
I.	Odsetki, w tym:	14 157 558,28	24 838 648,09	14 335 763,29
	- dla jednostek powiązanych	3 911 902,20	15 274 734,16	5 603 464,17
	- dla pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne	422 783,62	3 967 656,46	2 830 210,97
<b>I.</b>	<b>ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Wyszczególnienie		01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
J.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁ. GOSPODARCZEJ (F+G-H+/-I)	-28 708 532,28	-51 434 257,97	-32 169 606,93
K.	ODPIS WARTOŚCI FIRMY	0,00	0,00	0,00
I.	Odpis wartości firmy - jednostki zależne		0,00	
II.	Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
L.	ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	0,00	0,00	0,00
I.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
M.	ZYSK (STRATA) Z UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	0,00	0,00	0,00
N.	ZYSK (STRATA) BRUTTO (J-K+L+/-M)	-28 708 532,28	-51 434 257,97	-32 169 606,93
O.	PODATEK DOCHODOWY	711 562,78	10 109 676,07	7 738 285,24
I.	Część bieżąca	50 960,00	-164 874,00	0,00
II.	Część odroczone	660 602,78	10 274 550,07	7 738 285,24
P.	POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00	0,00
R.	ZYSKI (STRATY) MNIEJSZOŚCI	0,00	0,00	0,00
S.	ZYSK (STRATA) NETTO (N-O-P+/-R)	-29 420 095,06	-61 543 934,04	-39 907 892,17

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu



## SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE

Wyszczególnienie		01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>52 115 474,50</b>	<b>113 659 408,54</b>	<b>113 659 408,54</b>
	- korekty błędów	0,00	0,00	415 756,37
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>52 115 474,50</b>	<b>113 659 408,54</b>	<b>114 075 164,91</b>
1.	Kapitał 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
1.2.	Kapitał podstawowy na koniec okresu	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00
2.	Kapitał zapasowy na początek okresu	295 204 308,65	295 204 308,65	295 204 308,65
2.1.	Zmiany kapitału zapasowego	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
2.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	295 204 308,65	295 204 308,65	295 204 308,65
3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
3.1.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
3.2.	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
3.3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 150 815,51	1 140 577,86	1 140 577,86
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	155 014,21	10 237,65	10 237,65
	a) zwiększenie (z tytułu)	155 014,21	10 237,65	10 237,65
	- podział zysku	155 014,21	10 237,65	10 237,65
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
4.2.	Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	1 305 829,72	1 150 815,51	1 150 815,51
5.	Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
5.1.	Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
5.2.	Zmiany różnic kursowych z przeliczenia	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenie	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00	0,00
5.3.	Różnice kursowe z przeliczenia na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-249 239 649,66	-187 685 477,97	-187 685 477,97
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	155 014,21	10 237,65	10 237,65
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	155 014,21	10 237,65	10 237,65
6.3.	Zmiany zysku z lat ubiegłych	-155 014,21	-10 237,65	-10 237,65
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	155 014,21	10 237,65	10 237,65
	- podział zysku	155 014,21	10 237,65	10 237,65
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	249 394 663,87	187 695 715,62	187 695 715,62
	- korekty błędów	0,00	0,00	-415 756,37
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	249 394 663,87	187 695 715,62	187 279 959,25
6.7.	Zmiany straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	249 394 663,87	187 695 715,62	187 279 959,25
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-249 394 663,87	-187 695 715,62	-187 279 959,25
7.	Wynik netto	-29 420 095,06	-61 543 934,04	-39 907 892,17
	a) zysk netto	0,00	0,00	0,00
	b) strata netto	29 420 095,06	61 543 934,04	39 907 892,17

Wyszczególnienie		01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
	c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	22 695 379,45	52 115 474,50	74 167 272,74
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 695 379,45	52 115 474,50	74 167 272,74

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

## SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie		01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
<b>A.</b>	<b>PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>			
I.	Zysk (strata) netto	-29 420 095,06	-61 543 934,04	-39 907 892,17
II.	Korekty razem	39 046 024,31	112 887 721,00	88 855 381,94
1.	Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00	0,00
2.	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
3.	Amortyzacja	10 579 046,49	51 578 868,07	25 918 702,80
4.	Odpisy wartości firmy	0,00	0,00	0,00
5.	Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00
6.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-857 755,25	3 259 827,54	2 097 173,55
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	9 374 479,87	20 127 695,20	14 110 892,70
8.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 769 701,76	-2 033 161,32	527 864,00
9.	Zmiana stanu rezerw	30 739,01	372 904,93	-26 150,43
10.	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu należności	8 636 341,83	-20 015 975,12	-9 474 267,61
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	10 323 017,72	-1 539 470,44	-8 243 203,96
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	898 609,56	10 953 118,14	8 964 815,44
14.	Inne korekty z działalności operacyjnej	-2 708 156,68	50 183 914,00	54 979 555,45
III.	<b>Przeplýwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>9 625 929,25</b>	<b>51 343 786,96</b>	<b>48 947 489,77</b>
<b>B.</b>	<b>PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>			
I.	Wpływy	295 121,93	3 634 682,67	756 646,64
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	215 121,93	1 045 466,23	202 874,03
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	80 000,00	553 772,61	553 772,61
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	80 000,00	553 772,61	553 772,61
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	80 000,00	523 000,00	553 772,61
	- odsetki	0,00	30 772,61	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	2 035 443,83	0,00
II.	Wydatki	3 354 691,56	8 604 928,86	3 434 712,47
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 704 691,56	7 989 928,86	3 319 712,47
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	650 000,00	115 000,00	115 000,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	650 000,00	115 000,00	115 000,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	650 000,00	115 000,00	115 000,00
4.	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00	0,00
5.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	500 000,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-3 059 569,63</b>	<b>-4 970 246,19</b>	<b>-2 678 065,83</b>
<b>C.</b>	<b>PRZEPIŁY WY ŚRODKÓ W PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>			
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>24 870 094,28</b>	<b>72 360 567,49</b>	<b>14 057 785,54</b>
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	24 870 094,28	70 112 567,49	14 057 785,54
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	2 248 000,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>33 687 979,11</b>	<b>118 079 679,12</b>	<b>61 550 636,22</b>
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.	Splaty kredytów i pożyczek	10 453 367,73	61 807 222,49	36 613 693,22
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	10 625 500,00	26 736 750,00	13 800 000,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	3 482 384,68	3 897 417,72	2 104 193,52
8.	Odsetki	9 126 726,70	25 638 288,91	9 032 749,48
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-8 817 884,83</b>	<b>-45 719 111,63</b>	<b>-47 492 850,68</b>
<b>D.</b>	<b>PRZEPIŁY WY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-2 251 525,21</b>	<b>654 429,14</b>	<b>-1 223 426,74</b>
<b>E.</b>	<b>BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓ W PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>-2 251 525,21</b>	<b>654 429,14</b>	<b>-1 223 426,74</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
<b>F.</b>	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>7 316 640,86</b>	<b>6 662 211,72</b>	<b>6 662 211,72</b>
<b>G.</b>	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>5 065 115,65</b>	<b>7 316 640,86</b>	<b>5 438 784,98</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

## DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

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

Na dzień 30.06.2021 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 5.000.000 zł.

Strukturę własnościową kapitału Spółki wg stanu na 30.06.2021 r. przedstawia poniższa tabela.

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

Struktura własnościowa kapitału podstawowego Jednostki dominującej nie uległa zmianom w okresie 01.01-30.06.2021 r.

Udział kapitałowy wspólnika odpowiada wartości rzeczywiście wniesionego wkładu.

W dniu 27.09.2021 r. na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Jednostki dominującej Everest Finanse podjęto uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego do wysokości 25 000 000,00 zł. Na dzień sporządzenia półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego powyższa zmiana nie została zgłoszona do Krajowych Rejestrze Sądowym.

Struktura własnościowa kapitału Spółki po zarejestrowaniu podwyższenia kapitału będzie przedstawiała się jak w poniższej tabeli:

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
Everest Finanse Sp. z o. o. sp.k.	Akcjonariusz	24 800 000	99,20%
Śledź Piotr	Akcjonariusz	126 000	0,50%
Hawryluk Artur	Akcjonariusz	50 000	0,20%
Hyżyk Elżbieta	Akcjonariusz	12 000	0,05%
Hyżyk Stanisław	Akcjonariusz	12 000	0,05%
<b>RAZEM</b>		<b>25 000 000,00</b>	<b>100%</b>

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

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

Spółka ustaliła wartość firmy w następujący sposób:

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

Wartość firmy została ustalona na dwa momenty:

1. dnia 29.02.2016 r. miało miejsce przejęcie kontroli nad Jednostką zależną Everest Capital,
2. dnia 31.10.2017 r. Jednostka dominująca Everest Finanse nabyła 100% udziałów w Jednostce zależnej Tempo Finanse.

Na poszczególne dni bilansowe 2020 i 2021 r. wartość firmy oraz ujemna wartość firmy były w pełni umorzone.

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

Nie dotyczy.

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

W dniu 18.09.2021 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego wykupu obligacji serii L w kwocie 5.437.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 5.487.000,00 zł.

W dniu 23.09.2021 r. Zarząd Jednostki Dominującej Everest Finanse podjął uchwałę w sprawie nabycia obligacji własnych Spółki w celu ich umorzenia, następnie została zawarta umowa skupu obligacji pomiędzy Jednostką Dominującą Everest Finanse oraz Jednostką Zależną Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. oraz podjęta uchwała Zarządu o umorzeniu skupionych obligacji serii D w wysokości 20 000 000,00 zł (słownie: dwadzieścia milionów złotych).

W dnia 27.09.2021 r. na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Jednostki dominującej Everest Finance podjęto uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego do wysokości 25 000 000,00 zł (słownie: dwudziestu pięciu milionów złotych). Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania podwyższenie kapitału nie zostało zarejestrowane w Krajowych Rejestrze Sądowym.

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

Nie dotyczy.

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

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych wartości niematerialnych i prawnych:

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-30.06.2021							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	220 321 031,10	13 215 449,71	0,00	261 602 526,75
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	6 905 921,05	3 487 059,57	0,00	10 392 980,62
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	6 324,67	3 487 059,57	0,00	3 493 384,24
2.2.	- przyjęcie WNiP w realizacji	0,00	0,00	6 899 596,38	0,00	0,00	6 899 596,38
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.4.	- odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	0,00	8 886 223,88	0,00	8 886 223,88
3.1.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 917 039,88	0,00	1 917 039,88
3.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- przyjęcie WNiP w realizacji	0,00	0,00	0,00	6 969 184,00	0,00	6 969 184,00
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	227 226 952,15	7 816 285,40	0,00	263 109 283,49
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	27 130 510,94	209 918 182,02	0,00	0,00	237 048 692,96
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	935 535,00	7 892 509,98	0,00	0,00	8 828 044,98
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	935 535,00	7 892 509,98	0,00	0,00	8 828 044,98
6.2.	- odpisy aktualiz. z tyt. utraty wartości (utworzenie)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.2.	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-30.06.2021							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	217 810 692,00	0,00	0,00	245 876 737,94
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	935 535,00	10 402 849,08	13 215 449,71	0,00	24 553 833,79
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	0,00	9 416 260,15	7 816 285,40	0,00	17 232 545,55

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



ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-30.06.2020							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	224 569 943,31	0,00	0,00	252 635 989,25
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	3 088 350,32	0,00	0,00	3 088 350,32
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	3 088 350,32	0,00	0,00	3 088 350,32
2.2.	- inne	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.	- inne	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	227 658 293,63	0,00	0,00	255 724 339,57
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	21 517 301,78	167 865 357,10	0,00	0,00	189 382 658,88
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	2 806 604,58	21 022 470,03	0,00	0,00	23 829 074,61
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	2 806 604,58	21 022 470,03	0,00	0,00	23 829 074,61
6.2.	- odpisy aktualiz. z tyt. utraty wartości (utworzenie)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
7.2.	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	24 323 906,36	188 887 827,13	0,00	0,00	213 211 733,49
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	6 548 744,16	56 704 586,21	0,00	0,00	63 253 330,37
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	3 742 139,58	38 770 466,50	0,00	0,00	42 512 606,08

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych:

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01-30.06.2021							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkownika wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	1 123 011,64	5 360 583,69	17 673 343,19	1 434 157,35	25 591 095,87
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	67 510,73	2 328 321,54	1 389 248,78	21 993,20	3 807 074,25
2.1.	- nabycie	0,00	725,23	29 616,54	0,00	21 993,20	52 334,97
2.2.	- inne	0,00	0,00	2 298 705,00	1 389 248,78	0,00	3 687 953,78
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	66 785,50	0,00	0,00	0,00	66 785,50
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	20 432,22	0,00	1 788 097,67	2 980,99	1 811 510,88
3.1.	- likwidacja	0,00	20 432,22	0,00	1 108 863,73	2 980,99	1 132 276,94
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	679 233,94	0,00	679 233,94
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01-30.06.2021							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 170 090,15	7 688 905,23	17 274 494,30	1 453 169,56	27 586 659,24
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	647 144,45	4 846 642,53	7 263 498,66	1 428 796,22	14 186 081,86
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	29 026,23	173 490,96	1 525 038,10	23 446,22	1 751 001,51
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	29 026,23	173 490,96	1 525 038,10	23 446,22	1 751 001,51
6.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	18 332,56	0,00	1 133 009,11	2 980,99	1 154 322,66
7.1.	- likwidacja	0,00	18 332,56	0,00	645 624,40	2 980,99	666 937,95
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	487 384,71	0,00	487 384,71
7.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.4.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	657 838,12	5 020 133,49	7 655 527,65	1 449 261,45	14 782 760,71
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	475 867,19	513 941,16	10 409 844,53	5 361,13	11 405 014,01
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	512 252,03	2 668 771,74	9 618 966,65	3 908,11	12 803 898,53

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01-31.12.2020							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	1 102 896,77	5 176 281,18	17 393 783,43	1 398 138,80	25 071 100,18
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	20 114,87	184 302,51	5 806 317,96	43 061,77	6 053 797,11
2.1.	- nabycie	0,00	20 114,87	31 692,51	0,00	43 061,77	94 869,15
2.2.	- inne	0,00	0,00	152 610,00	5 806 317,96	0,00	5 958 927,96
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	0,00	5 526 758,20	7 043,22	5 533 801,42
3.1.	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	3 124 411,65	7 043,22	3 131 454,87
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	2 402 346,55	0,00	2 402 346,55
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 123 011,64	5 360 583,69	17 673 343,19	1 434 157,35	25 591 095,87
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	579 757,77	4 096 119,25	8 000 044,16	1 382 835,56	14 058 756,74
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	67 386,68	750 523,28	3 046 533,45	53 003,88	3 917 447,29
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	67 386,68	750 523,28	3 046 533,45	53 003,88	3 917 447,29
6.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01-31.12.2020							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	3 783 078,95	7 043,22	3 790 122,17
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	2 304 995,14	7 043,22	2 312 038,36
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 478 083,81	0,00	1 478 083,81
7.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.4.	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	647 144,45	4 846 642,53	7 263 498,66	1 428 796,22	14 186 081,86
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	523 139,00	1 080 161,93	9 393 739,27	15 303,24	11 012 343,44
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	475 867,19	513 941,16	10 409 844,53	5 361,13	11 405 014,01

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01-30.06.2020							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	1 102 896,77	5 176 281,18	17 393 783,43	1 398 138,80	25 071 100,18
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	5 612,46	122 865,00	2 969 125,65	28 330,79	3 125 933,90
2.1.	- nabycie	0,00	5 612,46	0,00	0,00	28 330,79	33 943,25
2.2.	- inne	0,00	0,00	122 865,00	2 969 125,65	0,00	3 091 990,65
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	0,00	3 150 625,81	3 684,97	3 154 310,78
3.1.	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	211 975,33	3 684,97	215 660,30
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	409 689,94	0,00	409 689,94
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	2 528 960,54	0,00	2 528 960,54
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 108 509,23	5 299 146,18	17 212 283,27	1 422 784,62	25 042 723,30
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	579 757,77	4 096 119,25	8 000 044,16	1 382 835,56	14 058 756,74
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	34 653,60	500 437,84	1 522 904,17	36 245,88	2 094 241,49
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	34 653,60	487 807,82	1 522 904,17	36 244,55	2 081 610,14
6.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	12 630,02	0,00	1,33	12 631,35
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	2 378 598,25	3 684,97	2 382 283,22
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00	0,00	212 648,94	3 684,97	216 333,91
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	242 152,50	0,00	242 152,50
7.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01-30.06.2020							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
7.4.	inne	0,00	0,00	0,00	1 923 796,81	0,00	1 923 796,81
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	614 411,37	4 596 557,09	7 144 350,08	1 415 396,47	13 770 715,01
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	523 139,00	1 080 161,93	9 393 739,27	15 303,24	11 012 343,44
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	494 097,86	702 589,09	10 067 933,19	7 388,15	11 272 008,29

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych inwestycji długoterminowych:

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01-30.06.2021								
Lp	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Aktywa finansowe			Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				w jednostkach powiązanych	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	w pozostałych jednostkach		
1.	Wartość bilansowa na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	42 147 466,07	0,00	42 147 466,07
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	25 098 806,74	0,00	25 081 123,84
2.1.	- nabycie / udzielenie pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	25 098 806,74	0,00	25 098 806,74
2.2.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- wycena instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	42 147 466,07	0,00	42 147 466,07
3.1.	- wykup / spłata pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	42 147 466,07	0,00	42 147 466,07
3.2.	- odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- likwidacja spółki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość bilansowa na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	25 098 806,74	0,00	25 098 806,74

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

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01-30.06.2020								
Lp	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Aktywa finansowe			Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				w jednostkach powiązanych	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	w pozostałych jednostkach		
1.	Wartość bilansowa na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	85 347 115,52	0,00	85 347 115,52
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	18 808 376,36	0,00	18 808 376,36
2.1.	- nabycie / udzielenie pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	18 808 376,36	0,00	18 808 376,36
2.2.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	85 347 115,52	0,00	85 347 115,52
3.1.	- wykup / spłata pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	85 347 115,52	0,00	85 347 115,52
3.2.	- odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- likwidacja spółki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.4.	- przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość bilansowa na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	18 808 376,36	0,00	18 808 376,36

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

W roku 2020 oraz w okresie 01.01-30.06.2021 r. Spółka utworzyła następujące odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	01.01-31.06.2021	01.01-31.12.2020	01.01-30.06.2020
Długoterminowe aktywa niefinansowe, w tym:	0,00	-1 866 548,86	0,00
- wartości niematerialne i prawne	0,00	-1 866 548,86	0,00
Długoterminowe aktywa finansowe, w tym:	0,00	670 000,00	0,00
- udziały i akcje	0,00	670 000,00	0,00

\* kwota ujemna oznacza rozwiązanie odpisu aktualizującego

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Na poszczególne dni bilansowe 2020 i 2021 r. Jednostka dominująca oraz Jednostki zależne nie były w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane z wyjątkiem wszystkich lokali, w których znajdują się oddziały oraz centrala i siedziby tych jednostek. Rozporządzanie lokalami następuje na podstawie umów najmu.

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

Nie dotyczy.

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

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

a. Zmiany stanu rezerw na świadczenia pracownicze:

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01-30.06.2021						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	45 374,24	0,00	2 356 982,21	0,00	2 402 356,45
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	33 951,87	0,00	0,00	0,00	33 951,87
2.1.	- aktualizacja wartości	33 951,87	0,00	0,00	0,00	33 951,87
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	40 520,25	0,00	40 520,25

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01-30.06.2021						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	40 520,25	0,00	40 520,25
3.2.	- rezerwy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	<b>Stan rezerw na koniec okresu, w tym:</b>	<b>79 326,11</b>	<b>0,00</b>	<b>2 316 461,96</b>	<b>0,00</b>	<b>2 395 788,07</b>
4.1.	- długoterminowa	79 326,11	0,00	0,00	0,00	79 326,11
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	2 316 461,96	0,00	2 316 461,96

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

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01-30.06.2020						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	36 684,21	0,00	1 112 497,05	0,00	1 149 181,26
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	8 690,03	0,00	434 197,80	0,00	442 887,83
2.1.	- aktualizacja wartości	8 690,03	0,00	434 197,80	0,00	442 887,83
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.	- rezerwy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	<b>Stan rezerw na koniec okresu, w tym:</b>	<b>45 374,24</b>	<b>0,00</b>	<b>1 546 694,85</b>	<b>0,00</b>	<b>1 592 069,09</b>
4.1.	- długoterminowa	45 374,24	0,00	0,00	0,00	45 374,24
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	1 546 694,85	0,00	1 546 694,85

## b. Zmiany stanu pozostałych rezerw:

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01-30.06.2021						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		skutki toczących się postępowań sądowych	straty z transakcji gospodarczych w toku	naprawy gwarancyjne	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	108 634,59	0,00	0,00	210 738,00	319 372,59
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	17 741,00	17 741,00
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	17 741,00	17 741,00
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01-30.06.2021						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		skutki toczących się postępowań sądowych	straty z transakcji gospodarczych w toku	naprawy gwarancyjne	inne	
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	108 634,59	0,00	0,00	192 997,00	301 631,59
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	108 634,59	0,00	0,00	192 997,00	301 631,59

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

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01-30.06.2020						
Lp	Wyszczególnienie	skutki toczących się postępowań sądowych	Rezerwy na:		inne	Rezerwy ogółem
			straty z transakcji gospodarczych w toku	naprawy gwarancyjne		
1.	Stan rezerw na początek okresu	108 634,59	0,00	0,00	1 084 551,67	1 193 186,26
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00		0,00
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	530 569,67	530 569,67
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	530 569,67	530 569,67
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	108 634,59	0,00	0,00	553 982,00	662 616,59
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	108 634,59	0,00	0,00	553 982,00	662 616,59



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

WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH										
Lp	Wyszczególnienie	30.06.2021			31.12.2020			30.06.2020		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności
1.	Należności od jednostek powiązanych	5 702 234,32	0,00	5 702 234,32	697 600,16	0,00	697 600,16	1 734 121,94	0,00	1 734 121,94
1.1.	- z tytułu dostaw i usług	5 702 234,32	0,00	5 702 234,32	697 600,16	0	697 600,16	98 400,00	0,00	98 400,00
1.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 635 721,94	0,00	1 635 721,94
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	4 849 880,91	156 939,28	4 692 941,63	23 687 831,58	163 475,88	23 524 355,70	12 238 566,53	190 813,61	12 047 752,92
3.1.	- z tytułu dostaw i usług	1 007 934,43	635,98	1 007 298,45	1 235 062,22	635,98	1 234 426,24	1 982 398,99	594,73	1 981 804,26
3.2.	- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrow.	112 686,86	0,00	112 686,86	15 646 344,37	0	15 646 344,37	4 654 933,00	0,00	4 654 933,00
3.3.	- inne	3 729 259,62	156 303,30	3 572 956,32	6 806 424,99	162 839,90	6 643 585,09	5 601 234,54	190 218,88	5 411 015,66
3.4.	- dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>		<b>10 552 115,23</b>	<b>156 939,28</b>	<b>10 395 175,95</b>	<b>24 385 431,74</b>	<b>163 475,88</b>	<b>24 221 955,86</b>	<b>13 972 688,47</b>	<b>190 813,61</b>	<b>13 781 874,86</b>

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

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2021	01.01.-31.12.2020	01.01.-30.06.2020
Stan na początek okresu	312 294 911,88	209 739 664,02	209 739 664,02
Zwiększenia	41 334 560,93	102 555 247,86	52 746 542,22
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	353 629 472,81	312 294 911,88	262 486 206,24

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

- na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności (ustalony na bazie danych historycznych),

- na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągłości tych należności (ustalony na bazie danych historycznych).

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

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

Na dzień 30.06.2021 r. Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w kwocie 460 457 651,21 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY wg stanu na 30.06.2021						
Lp	Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
		do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
1.	Wobec jednostek powiązanych	20 000 000,00	29 198 584,24	115 425 087,37	0,00	164 623 671,61
1.1.	- kredyty i pożyczki	0,00	0,00	48 913 858,50	0,00	48 913 858,50
1.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20 000 000,00	20 000 000,00	66 511 228,87	0,00	106 511 228,87
1.3.	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	- zobowiązania weksłowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5.	- inne	0,00	9 198 584,24	0,00	0,00	9 198 584,24
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	154 746 218,49	141 087 761,11	0,00	0,00	295 833 979,60
3.1.	- kredyty i pożyczki	129 876 204,11	42 853 583,77	0,00	0,00	172 729 787,88
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 664 392,97	91 297 245,04	0,00	0,00	110 961 638,01
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	5 205 621,41	6 936 932,30	0,00	0,00	12 142 553,71
3.4.	- zobowiązania weksłowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.5.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>174 746 218,49</b>	<b>170 286 345,35</b>	<b>115 425 087,37</b>	<b>0,00</b>	<b>460 457 651,21</b>

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

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY wg stanu na 31.12.2020						
Lp	Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
		do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	67 000,00	105 352 877,60	55 594 956,32	161 014 833,92
1.1.	- kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	55 594 956,32	55 594 956,32
1.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	105 352 877,60	0,00	105 352 877,60
1.3.	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPLATY wg stanu na 31.12.2020						
Lp	Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
		do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
1.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5.	- inne	0,00	67 000,00	0,00	0,00	67 000,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	102 648 841,31	166 821 828,43	16 472 926,35	0,00	285 943 596,09
3.1.	- kredyty i pożyczki	78 107 482,66	75 035 876,05	0,00	0,00	153 143 358,71
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 930 318,98	85 193 069,63	16 472 926,35	0,00	121 596 314,96
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	4 611 039,67	6 592 882,75	0,00	0,00	11 203 922,42
3.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.5.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>102 648 841,31</b>	<b>166 888 828,43</b>	<b>121 825 803,95</b>	<b>55 594 956,32</b>	<b>446 958 430,01</b>

Na dzień 30.06.2020 r. Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w kwocie 443 894 820,36 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPLATY wg stanu na 30.06.2020						
Lp	Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
		do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	67 000,00	0,00	191 446 044,72	191 513 044,72
1.1.	- kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	77 660 690,37	77 660 690,37
1.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	113 785 354,35	113 785 354,35
1.3.	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5.	- inne	0,00	67 000,00	0,00	0,00	67 000,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	122 775 885,12	127 499 380,18	2 106 510,34	0,00	252 381 775,64
3.1.	- kredyty i pożyczki	69 256 236,15	16 311 573,44	24 288 629,47	0,00	109 856 439,06
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 320 567,83	82 134 206,20	0,00	0,00	131 454 774,03
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	4 199 081,14	6 852 450,72	19 030,69	0,00	11 070 562,55
3.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.5.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>122 775 885,12</b>	<b>127 566 380,18</b>	<b>2 106 510,34</b>	<b>191 446 044,72</b>	<b>443 894 820,36</b>

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

Do dnia sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa kapitałowa nie posiada żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Grupy.

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

- a) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 11.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej

- Everest Finance, w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. Dnia 17.06.2021 r. Jednostka zależna Everest Capital podpisała Aneks do Umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zmieniono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej Everest Finance i w jego skład wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 31 rokiem życia,
- b) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej Everest Finance, w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia. Dnia 17.09.2021 r. Jednostka zależna Everest Capital podpisała Aneks do Umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zmieniono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej Everest Finance i w jego skład wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 20 a 27 rokiem życia,
- c) dnia 30.08.2018 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank Polski S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności Jednostki dominującej Everest Finance, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia. Dnia 02.12.2019 została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., gdzie przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata. Ponadto dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych od 37 do 43 lat, od 49 do 52 lat oraz 73 lat,
- d) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej Everest Finance, w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 rokiem życia oraz posiadającym 59 lat,
- e) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej Everest Finance, w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71; dodatkowo dnia 29.11.2019 r. Jednostka dominująca Everest Finance ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie dla obligacji serii N, wyemitowanych przez Jednostkę zależną, w skład którego wchodzi aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi powyżej 74 lat. Umowa zastawu rejestrowego została zawarta z administratorem zastawu obligacji serii N - CVI Trust Sp. z o.o. Dnia 27.10.2020 r. Jednostka dominująca Everest Finance podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu.

- Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych (aktywnych) pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 66 do 70 lat,
- f) dnia 21.08.2019 r. Jednostka dominująca Everest Finance ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynika z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą była Jednostka dominująca Everest Finance. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 73 lat wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie,
  - g) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej Everest Finance, w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Jednostka dominująca Everest Finance podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 75 lat, 71 lat oraz posiadający 74 lata,
  - h) dnia 14.07.2020 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa została zawarta z Santander Bank Polska S.A. w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennych składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 53, 58 oraz 72 lata. Dodatkowo dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego udzielonego osobom fizycznym w grupach wiekowych od 53 do 59 lat oraz 72 i 75 lat,
  - i) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej Everest Finance, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Jednostka dominująca Everest Finance podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie,
  - j) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej Everest Finance, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie,
  - k) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej

Everest Finance, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie. Dnia 15.06.2021 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi 66 do 70 lat,

- l) Dnia 08.12.2020 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 44, 45 lat oraz od 60 do 62 lata. W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 08.12.2020 r. Jednostka dominująca Everest Finance uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Jednostkę dominującą Everest Finance,
- m) Dnia 28.06.2021 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 44, 45 lat oraz od 60 do 62 lata. W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 28.06.2021 r. Jednostka dominująca Everest Finance uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Jednostkę dominującą Everest Finance.

Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa:

- a) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 66 do 70 lat,
- b) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu umów leasingu zwrotnego

zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 63 do 65 lat oraz 71 i 74 lat.

Jednostka dominująca Everest Finance jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 30.06.2021 r. wynosiło 11 873 763,96 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciągnięte przez Jednostkę dominującą pożyczki od Santander Leasing S.A. Na dzień 30.06.2021 r. saldo tych pożyczek wynosiło 4 374 416,45 zł.

Ponadto zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciągnięte przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 30.06.2021 r. wyniosło 2.797.645,02 zł.

Informacja o wysokości zobowiązań finansowych Jednostki dominującej Everest Finance zaciągniętych w walucie euro, a także o istniejących i planowanych zabezpieczeniach tych pozycji walutowych:

Na dzień 30.06.2021 r. Jednostka dominująca Everest Finance posiadała zobowiązania finansowe w kwocie 12 712 850,42 EUR.

Dnia 18.03.2021 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 10.000.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 10.05.2023 r.

Dodatkowo dnia 12.05.2021 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 10.000.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 15.03.2023 r.

Ponadto dnia 02.09.2021 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 10.000.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 30.08.2023 r.

Na dzień 30.06.2021 r. Jednostka dominująca Everest Finance i Jednostka zależna Everest Capital nie posiadały innych zobowiązań zabezpieczonych na swoim majątku.

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

### **16.1. Poręczenia udzielone przez Jednostkę dominującą Everest Finance:**

16.1.1. W dniu 11.12.2017 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55 000 000 zł (55 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82 500 000 zł i udzielone zostało do

- 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 37.004.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.06.2024 r.,
- 16.1.2. W dniu 12.03.2018 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50 000 000 zł (50 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75 000 000 zł i udzielone zastało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 43.496.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.09.2024 r.,
- 16.1.3. W dniu 07.02.2019 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5 000 000 zł (50 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22 500 000 zł i udzielone zastało do 14.08.2023 r.,
- 16.1.4. W dniu 05.04.2019 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22 000 000 zł (22 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33 000 000 zł i udzielone zastało do 31.10.2024 r.,
- 16.1.5. Dnia 21.08.2019 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15 000 000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r.,
- 16.1.6. w dniu 13.02.2020 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zastało do 28.02.2025 r.,



- 16.1.7. w dniu 21.09.2020 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,
- 16.1.8. w dniu 27.10.2020 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r.,
- 16.1.9. w dniu 27.10.2020 r. Jednostka dominująca Everest Finance. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.
- 16.2. Poręczenia udzielone przez Jednostkę powiązaną Everest Finance Sp. z o.o. Sp. k.:
- 16.2.1. W dniu 11.12.2017 r. Jednostka powiązana Everest Finance Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55 000 000 zł (55 000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82 500 000 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Sp. z.o.o. sp.k. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 37.004.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.06.2024 r.,
- 16.2.2. W dniu 12.03.2018 r. Jednostka powiązana Everest Finance Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50 000 000 zł (50 000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75 000 000 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Sp. z.o.o. sp.k na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 43.496.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.09.2024 r.,

- 16.2.3. W dniu 07.02.2019 r. Jednostka powiązana Everest Finance Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5 000 000 zł (50 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22 500 000 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.,
- 16.2.4. W dniu 05.04.2019 r. Jednostka powiązana Everest Finance Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22 000 000 zł (22 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33 000 000 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.,
- 16.2.5. dodatkowo, dnia 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15 000 000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r.,
- 16.2.6. w dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.,
- 16.2.7. w dniu 21.09.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,
- 16.2.8. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r.,
- 16.2.9. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu

wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,

16.2.10. W dniu 23.12.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce dominującej Everest Finanse z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 37.500.000,00 zł do dnia 30.06.2027 r.,

16.2.11. W dniu 23.12.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce dominującej Everest Finanse z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 60.000.000,00 zł do dnia 14.02.2026 r.,

16.2.12. W dniu 28.06.2021 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce dominującej Everest Finanse z tytułu wystawionych pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków.

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

Struktura czynnych rozliczeń międzyokresowych przedstawia się następująco:

SPECYFIKACJA ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH CZYNNYCH na dzień							
Lp	Wyszczególnienie	30.06.2021		31.12.2020		30.06.2020	
		długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 794 884,14	0,00	7 400 438,53	0	9 992 691,36	0,00
2.	Ubezpieczenia	0,00	402 472,64	0	310 168,47	0,00	401 902,70
3.	Czynsze	0,00	0,00	0	656 554,95	0,00	634 266,84
4.	Licencje	0,00	0,00	0	0	0,00	1 335,24
5.	Banery	0,00	310,00	0	526,66	0,00	1 142,02
6.	Usługi reklamowe	0,00	35 250,23	0	62 467,32	0,00	92 015,67
7.	Usługi informatyczne	312,34	120 946,13	795,5	196 470,92	1 371,74	86 937,42
8.	Pozostałe	87 187,32	299 436,37	2 359,53	41 141,69	1 849,52	69 188,29
<b>Razem</b>		<b>6 882 383,80</b>	<b>858 415,37</b>	<b>7 403 593,56</b>	<b>1 267 330,01</b>	<b>9 995 912,62</b>	<b>1 286 788,18</b>

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

Wyszczególnienie	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
<b>Kaucje przekazane do kontrahentów</b>	<b>546 041,80</b>	<b>603 035,80</b>	<b>601 425,62</b>
Długoterminowe należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
Długoterminowe należności od pozostałych jednostek	5 613 041,80	573 035,80	414 435,62
Inne krótkoterminowe należności od pozostałych jednostek	0,00	30 000,00	186 990,00
<b>Pożyczki pieniężne</b>	<b>457 925 001,59</b>	<b>455 216 844,91</b>	<b>451 982 091,13</b>
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	24 930 273,12	42 129 783,17	18 778 287,18
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	433 585 542,95	413 087 061,74	433 203 803,95
<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne</b>	<b>945 915,03</b>	<b>1 270 485,04</b>	<b>1 290 009,44</b>
Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	87 499,66	3 155,03	3 221,26
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	858 415,37	1 267 330,01	1 286 788,18
<b>Pożyczki zaciągnięte</b>	<b>156 320 555,73</b>	<b>137 785 652,28</b>	<b>164 363 407,25</b>

Wyszczególnienie	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	52 971 902,31	55 661 956,32	77 727 690,37
Kredyty i pożyczki długoterminowe	34 453 583,77	41 635 876,05	40 600 202,91
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	68 895 069,65	40 487 819,91	46 035 513,97
<b>Kredyty bankowe</b>	<b>69 381 134,46</b>	<b>71 019 662,75</b>	<b>23 220 722,18</b>
Kredyty i pożyczki długoterminowe	8 400 000,00	33 400 000,00	0,00
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	60 981 134,46	37 619 662,75	23 220 722,18
<b>Wyemitowane obligacje</b>	<b>217 472 866,88</b>	<b>226 949 192,56</b>	<b>245 240 128,38</b>
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	86 511 228,87	105 352 877,60	113 785 354,35
Długoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	91 297 245,04	101 665 995,98	82 134 206,20
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	20 000 000,00	0,00	0,00
Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 664 392,97	19 930 318,98	49 320 567,83
<b>Zobowiązania z tytułu leasingów</b>	<b>11 873 763,96</b>	<b>11 203 922,42</b>	<b>11 070 562,55</b>
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	6 936 932,30	6 592 882,75	6 871 481,41
Inne zobowiązania finansowe krótkoterminowe	4 936 831,66	4 611 039,67	4 199 081,14

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

Nie dotyczy.

## USTĘP 2 - WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

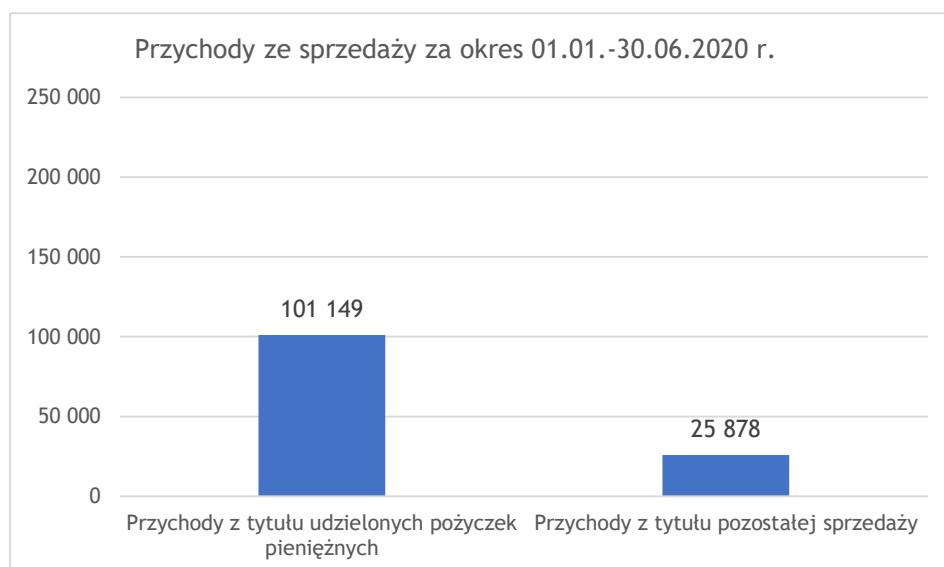
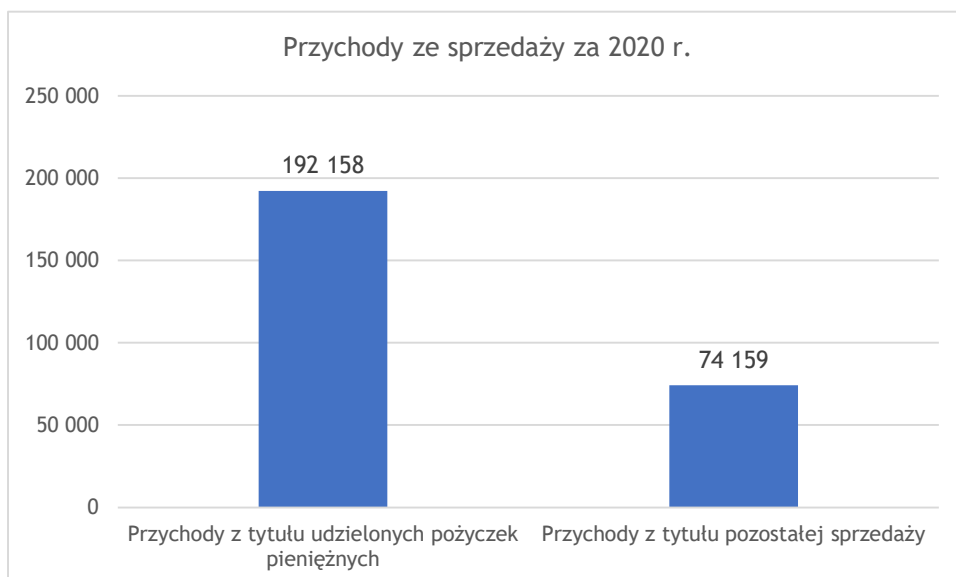
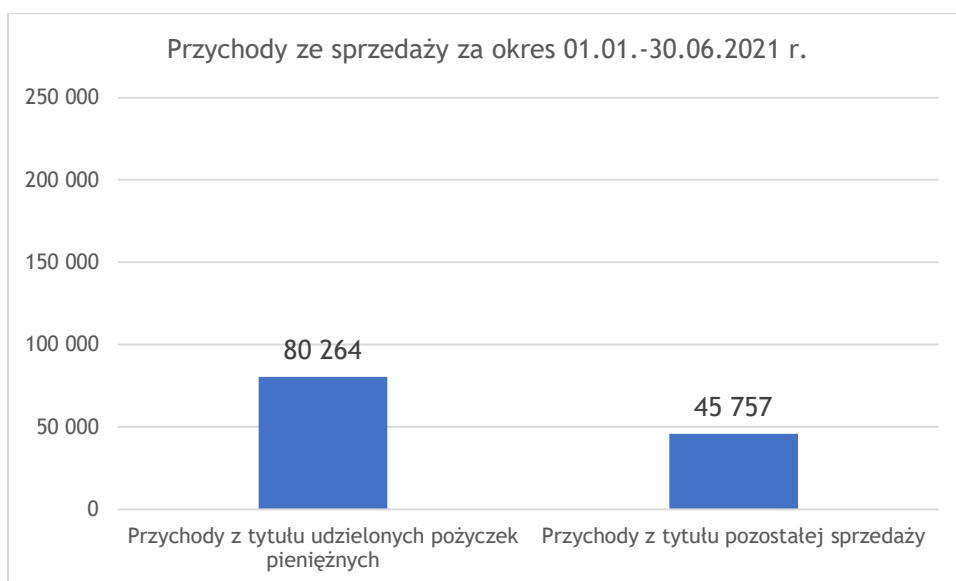
### 1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

## USTĘP 3 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

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

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



W 2020 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2021 r. Grupa Kapitałowa Everest Finance osiągała wszystkie przychody na terenie kraju.

**2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych**

Nie dotyczy.

**3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów**

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie		01.01.- 30.06.2021	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 30.06.2020
<b>A.</b>	<b>Zysk (strata) brutto za dany rok</b>	<b>-28 708 532,28</b>	<b>-51 434 257,97</b>	<b>-32 169 606,93</b>
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	80 719 436,42	195 139 465,31	102 276 636,95
C.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	172 071,74	3 698 251,17	-7 380,34
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00	2 606 918,01	2 579 779,10
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	64 935 137,28	127 094 979,23	58 140 045,45
F.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	3 924 025,55	18 109 879,85	6 837 093,74
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	-60 869,64	12 794 791,10	3 985 824,38
H.	Strata z lat ubiegłych	-2 568 849,60	0,00	0,00
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	43 384 875,38	101 935 896,34	54 329 949,25
<b>J.</b>	<b>Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>136 017,81</b>	<b>-13 319 092,12</b>	<b>-16 537 820,38</b>
<b>K.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>50 960,00</b>	<b>-164 874,00</b>	<b>0,00</b>

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

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie	01.01- 30.06.2021	01.01- 31.12.2020	01.01- 30.06.2020
Nakłady poniesione w okresie	3 545 719,21	7 194 857,79	3 319 712,47

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

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

Nie dotyczy.

**USTĘP 4 - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH****1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zrealizowanych i naliczonych od udzielonych pożyczek:**

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2021	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	51 736 423,63	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych	17 380 755,57	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza pieniężnymi	25 198,04	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza pieniężnymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
<b>Razem</b>	<b>69 142 377,24</b>	

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

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2020	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek gotówkowych	92 830 581,03	Przychody z działalności podstawowej

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2020	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek gotówkowych	8 320 029,10	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza gotówkowymi	18 683,87	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza gotówkowymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
<b>Razem</b>	<b>101 169 294,00</b>	

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

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2021	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 30.06.2020
<b>Kredyty</b>			
a) Odsetki naliczone i zrealizowane	1 130 599,03	1 074 307,61	536 608,08
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	845 858,92	584 435,17	56 600,21
c) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego			
<b>Pożyczki otrzymane</b>			
a) Odsetki zrealizowane	6 273 428,30	12 213 658,00	6 876 503,74
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	12 000,00	12 000,00	0,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	212 054,79	573 495,28	2 463 742,94
- Do trzech miesięcy	212 054,79	217 709,59	1 979 023,16
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	355 785,69	484 719,78
- 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	37 335,85	-68 432,73	70 320,59
<b>Obligacje</b>			
a) Odsetki zrealizowane	3 814 857,60	15 950 816,08	4 928 880,00
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	4 548 050,66	5 441 121,48	5 406 610,00
- Do trzech miesięcy	954 425,00	61 241,62	1 721 900,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	990 625,66	1 739 879,86	259 710,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	2 603 000,00	3 640 000,00	3 425 000,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego			
c) Zmiana dyskonta obligacji	121 591,29	-1 781 579,03	-1 197 786,59
<b>Leasing</b>			
Odsetki naliczone i zrealizowane	128 881,26	322 329,33	162 084,75
<b>Pozostałe koszty finansowe</b>	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>17 124 657,70</b>	<b>34 322 151,19</b>	<b>19 303 563,72</b>

## USTĘP 5 - WYJAŚNIENIA DO SPRAWOZDAŃ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH

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

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

Dzień bilansowy	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Kurs średni NBP dla EUR	4,5208	4,6148	4,466

### 2. Sprawozdania połączone

Nie dotyczy.



**USTĘP 6 - POZOSTAŁE WYJAŚNIENIA****1. Kontynuacja działalności jednostek powiązanych**

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

**2. Struktura środków pieniężnych**

Struktura środków pieniężnych Grupy Kapitałowej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Środki pieniężne w kasie	27 679,58	37 782,88	37 421,18
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	5 037 436,07	7 278 857,98	5 401 363,80
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2021	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 30.06.2020
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	9 625 929,25	51 343 786,96	48 947 489,77
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-3 059 569,63	-4 970 246,19	-2 678 065,83
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-8 817 884,83	-45 719 111,63	-47 492 850,68
<b>Przepływy pieniężne netto</b>	<b>-2 251 525,21</b>	<b>654 429,14</b>	<b>-1 223 426,74</b>

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

Brak umów

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

**1.1. Jednostki powiązane:**

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

W roku 2020 oraz w okresie 01.01-30.06.2021 r. Grupa Kapitałowa Everest Finanse zatrudniała:

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie		
	01.01-30.06.2021 (osoby)	01.01-31.12.2020 (osoby)	01.01-30.06.2020 (osoby)
Pracownicy umysłowi	416	423	425
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	4	3	4
Pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o świadczenie usług lub zlecenia	1 406	1 388	1 424
<b>Ogółem</b>	<b>1 826</b>	<b>1 814</b>	<b>1 853</b>

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

Lp	Wyszczególnienie	za okres		
		01.01.-30.06.2021	01.01.-31.12.2020	01.01.-30.06.2020
1.	Zarząd	995 000,96	671 322,50	330 690,00
2.	Rada Nadzorcza	0,00	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>995 000,96</b>	<b>671 322,50</b>	<b>330 690,00</b>

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

W 2020 r. i w okresie 01.01.-30.06.2021 r. Grupa Kapitałowa nie udzielała pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

## 8. Informacje o wynagrodzeniu brutto audytora Grupy Kapitałowej

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2021	01.01.-31.12.2020	01.01.-30.06.2020
Badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	0,00	11 070,00	0,00
Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9 000,00	11 070,00	11 070,00
Badanie jednostkowych sprawozdań finansowych	0,00	82 410,00	0,00
Przeglądy jednostkowych sprawozdań finansowych	70 000,00	141 450,00	91 020,00
Usługi doradztwa podatkowego	14 162,50	111 466,63	89 482,50
Inne	4 000,00	9 840,00	0,00
<b>Łączne wynagrodzenie</b>	<b>97 162,50</b>	<b>367 306,63</b>	<b>191 572,50</b>

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

Nie dotyczy

**10. Transakcje z jednostkami powiązаныmi**

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

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2021	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 30.06.2020
Sprzedaż usług	4 917 153,26	1 200,00	600,00
Zakupy - pozostałe	0,00	0,00	0,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	0,00	0,00	0,00
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki od pożyczek	1 308 902,20	4 203 662,47	2 449 396,54
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	1 444 648,73	-2 047 997,34	-250 520,59
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	2 603 000,00	3 640 000,00	3 425 000,00
Splaty udzielonych pożyczek (kapitał)	6 337 951,99	24 608 801,39	0,00
Splaty udzielonych pożyczek (odsetki)	1 652 048,01	5 926 198,61	0,00
Splata zaciągniętych pożyczek (kapitał)	0,00	0,00	5 414 161,17
Splata zaciągniętych pożyczki (odsetki)	0,00	0,00	1 300 838,83
Saldo:			
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	5 702 234,32	697 600,16	0,00
- należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- należności krótkoterminowe	5 702 234,32	697 600,16	0,00
Zobowiązania, w tym:	164 623 671,61	161 205 378,33	191 446 044,72
- zaciągnięte pożyczki	48 913 858,50	55 594 956,30	77 660 690,37
- obligacje	106 511 228,87	105 352 877,60	113 785 354,35
- inne	9 198 584,24	257 544,43	0,00

**USTĘP 7 - FUKCJONOWANIE SPÓŁKI W CZASACH EPIDEMII****1. Wpływ koronawirusa COVID-19 na działalność Grupy Kapitałowej Everest Finance**

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

**2. Wpływ zmiany przepisów w zakresie maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów**

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

**konsumenckim na działalność Grupy Kapitałowej Everest Finance**

Przyjętymi rozwiązaniami w Ustawie z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (dalej „Ustawa Antykryzysowa”), wprowadzono m.in. regulację maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, która obowiązywała do dnia 30.06.2021r.

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

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

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

W Senacie został przedłożony projekt ustawy o zmianie ustawy o kredycie konsumenckim (projekt z dnia 10 września 2021 r.), zmierzający przede wszystkim do obniżenia na stałe maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego do poziomów niższych niż w okresie obowiązywania rozwiązań z „Ustawy Antykryzysowej”. Ponadto Ministerstwo Sprawiedliwości wznowiło prace nad projektem ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałaniu lichwie i tym samym projekt ten został oficjalnie wpisany do wykazu prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów. Sam projekt ustawy nie został jeszcze opublikowany.

## **USTĘP 8 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK**

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

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

Głównym przedmiotem działalności Jednostki dominującej jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym.

W celu zminimalizowania ryzyka braku ściągłości wymagalnych płatności Jednostka dominująca prowadzi windykację własną w oparciu o przejęty od Jednostki dominującej system windykacji. Proces windykacji rozpoczyna się w momencie posiadania przez klienta pierwszej raty zaległości. Klienci, którzy posiadają trudności w spłacie wymagalnych zobowiązań podlegają dalszej procedurze windykacyjnej. W przypadku dalszych opóźnień w płatności Klient trafia do Działu Windykacji, który odpowiada za prowadzenie procesu windykacji przedsądowej (wypowiedzenie umowy), sądowej oraz komorniczej.

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

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

### ***Ryzyko podwyższenia stóp procentowych***

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

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworzak  
Wiceprezes Zarządu