



**EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ**

**SPÓŁKA KOMANDYTOWA**

**ul. Stary Rynek 88**

**61-772 Poznań**

## **SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

**za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.**

## WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacje identyfikujące jednostkę

<b>Pełna nazwa Jednostki:</b>	Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa
<b>Forma prawna:</b>	Spółka komandytowa
<b>Ulica:</b>	Stary Rynek 88
<b>Miejscowość:</b>	Poznań
<b>Kod pocztowy:</b>	61-772
<b>Poczta:</b>	Poznań
<b>Sąd rejestrowy:</b>	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
<b>Data wpisu do rejestru:</b>	10 stycznia 2014 r.
<b>Numer wpisu do rejestru:</b>	0000493974

Na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 10.01.2014 r. nastąpiło przekształcenie Spółki EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo - Akcyjna w spółkę EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa (nazwa skrócona: EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.).

W okresie od dnia 02.11.2011 r. do 10.01.2014 r. spółka funkcjonowała jako spółka komandytowo - akcyjna pod nazwą EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo - Akcyjna posiadając numer wpisu do rejestru 0000400369.

Do dnia 02.11.2011 r. Spółka działała pod nazwą EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa. Zmiana nazwy firmy została podjęta w drodze uchwały wspólników (akt notarialny z 11.04.2008 r. Rep. A Nr 2992/2008 - wcześniejsza nazwa: KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Spółka Komandytowa). Wówczas do spółki przystąpił nowy wspólnik - spółka EVEREST FINANSE Sp. z o.o. Spółka KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Spółka Komandytowa powstała w wyniku przekształcenia Spółki KREDYT EXPRESS Sp. z o. o. Nastąpiło to 1 sierpnia 2007 r. na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 31 lipca 2007 r. Przekształcenie zostało dokonane w trybie art. 551 Kodeksu Spółek Handlowych.

Spółka KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. była zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000271697, natomiast w Krajowym Rejestrze Urzędowym Podmiotów Gospodarki Narodowej (REGON) pod numerem 300486230. Pierwszy Urząd Skarbowy w Poznaniu przy ul. Chłapowskiego 17/18 nadał spółce NIP o numerze 777-29-55-240. Siedziba Spółki zlokalizowana była w Kórniku przy ulicy Armii Krajowej 53 (62-035 Kórnik). Prezesem Zarządu Spółki był Pan Artur Hawryluk.

Spółka KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. powstała dnia 18.01.2007 r. w wyniku połączenia w trybie art. 492 § 1 pkt. 2 Kodeksu Spółek Handlowych dwóch spółek (dla potrzeb rozliczenia skutków połączenia zastosowano metodę nabycia udziałów, zgodnie z art. 44 b ustawy o rachunkowości):

- Konsorcjum Biznesowe EURO INWEST Sp. z o.o. - spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze KRS 0000104874, REGON: 639832450;
- KREDYT EXPRESS HAWRYLUK S.j. - spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze KRS 0000238828, REGON: 300096019.

W okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki wykazany w Krajowym Rejestrze Sądowym była: Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana (96.09.Z.). Spółka jest spółką holdingową sprawującą kontrolę nad jednostkami zależnymi z grupy kapitałowej, a dodatkowo w 2020 r. rozpoczęła działalność w zakresie udzielania konsumenckich leasingów zwrotnych.

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 31 grudnia 2020 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

## **2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym**

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 r.,
- dla rachunku zysków i strat, dla rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w kapitale własnym za analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego, tj. od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

## **3. Założenie kontynuowania działalności**

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

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

- Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i umowy spółki.
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.

- Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym zdarzenia gospodarcze zgodnie z treścią ekonomiczną.
- Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.
- Koszty księgowane są na kontach zespołu „4”.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 10 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.
- Posiadane przez Spółkę udziały i akcje wyceniane są w cenie nabycia pomniejszonej o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.
- Inne papiery wartościowe wycenione są w wartości godziwej. Wycena jest przeprowadzona metodą dochodową w wariancie zdyskontowanych przepływów pieniężnych
- Należności o krótkim okresie płatności wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty, natomiast zobowiązania krótkoterminowe wyceniane są w kwotach wymagającej zapłaty.
- Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość należności.
- Zawarte z osobami fizycznym umowy leasingu zwrotnego wykazywane są w bilansie ze wszystkimi wymagalnymi opłatami, które leasingobiorca jest zobligowany zapłacić Spółce (leasingodawcy) w okresie trwania umowy. Wycena na dzień bilansowy tych umów dokonywana jest w oparciu o metodę skorygowanej cenie nabycia (SCN), a jej wyniki korygują saldo bilansowe należności z tytułu leasingu. Spółka tworzy odpisy aktualizujące według następujących zasad:
  - na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności
  - na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągalności tych należności.
- Krótkoterminowe pożyczki i kredyty otrzymane, a także zobowiązania długoterminowe i pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są na dzień bilansowy w skorygowanej cenie nabycia (SCN).
- Środki pieniężne wykazywane są według ich wartości nominalnej.

- 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 jednostek zależnych, w których 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.
- 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 pieniężnymi, za wyjątkiem tworzenia i rozwiązywania (albo wykorzystywania) odpisów aktualizujących, które są prezentowane w działalności pozostałej operacyjnej.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

.....  
Aneta Duszczał  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczał  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2020 - 31.12.2020</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>15 699 308,98</b>	<b>0,00</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	15 699 308,98	0,00
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
Wyliczenie wskaźnika zadłużenia	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>1 822 627,21</b>	<b>105 778,91</b>
I. Amortyzacja	251 828,21	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	69 706,90	0,00
III. Usługi obce	1 218 569,80	57 332,20
IV. Podatki i opłaty, w tym:	232 622,30	1 678,56
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	49 900,00	46 750,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	18,15
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>13 876 681,77</b>	<b>-105 778,91</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>2,08</b>	<b>103 180,00</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	2,08	103 180,00
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>1 878 524,26</b>	<b>0,00</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	1 878 524,26	0,00
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>11 998 159,59</b>	<b>-2 598,91</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>7 464 102,16</b>	<b>9 619 368,81</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	7 380 111,43	9 529 073,00
- od jednostek powiązanych	7 334 618,88	9 529 016,97
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	83 990,73	90 295,81
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>1 556 348,78</b>	<b>75 697,39</b>
I. Odsetki, w tym:	17 394,99	75 697,39
- dla jednostek powiązanych	0,00	75 697,39
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 538 953,75	0,00
IV. Inne	0,04	0,00
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>17 905 912,97</b>	<b>9 541 072,51</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	17 905 912,97	9 541 072,51

.....  
Aneta Duszcak  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**BILANS - AKTYWA**

BILANS - AKTYWA	31.12.2020	31.12.2019
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>495 449 371,02</b>	<b>492 537 168,77</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>5 711 904,85</b>	<b>0,00</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	5 711 904,85	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>28 789 632,27</b>	<b>0,00</b>
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	28 789 632,27	0,00
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>460 947 833,90</b>	<b>492 537 168,77</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	460 947 833,90	492 537 168,77
a) w jednostkach powiązanych	460 947 833,90	492 537 168,77
- udziały lub akcje	300 000 000,00	300 000 000,00
- inne papiery wartościowe	105 352 877,60	110 610 874,94
- udzielone pożyczki	55 594 956,30	81 926 293,83
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>13 074 904,91</b>	<b>420 680,22</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00



BILANS - AKTYWA	31.12.2020	31.12.2019
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>12 975 295,42</b>	<b>143 186,60</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	324 490,25	67 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	324 490,25	67 000,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	12 650 805,17	76 186,60
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	165,22	76 186,60
c) inne	12 650 639,95	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>99 609,49</b>	<b>277 493,62</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	99 609,49	277 493,62
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	99 609,49	277 493,62
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	99 609,49	277 493,62
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>508 524 275,93</b>	<b>492 957 848,99</b>

.....  
Aneta Duszczyk  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**BILANS - PASYWA**

BILANS - PASYWA	31.12.2020	31.12.2019
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>502 346 785,46</b>	<b>492 620 895,49</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	400 000,00	400 000,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	491 133 408,49	487 606 641,70
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	17 905 912,97	9 541 072,51
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-8 092 536,00	-5 926 818,72
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>6 177 490,47</b>	<b>336 953,50</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>326 038,00</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	326 038,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	326 038,00
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>926 040,54</b>	<b>0,00</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	926 040,54	0,00
a) kredyty i pożyczki	926 040,54	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>5 251 449,93</b>	<b>10 915,50</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	579 804,60	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	579 804,60	0,00
- do 12 miesięcy	579 804,60	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	4 671 645,33	10 915,50
a) kredyty i pożyczki	210 786,85	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	10 314,00	7 380,00
- do 12 miesięcy	10 314,00	7 380,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00

<b>BILANS - PASYWA</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 265 598,00	428,00
h) z tytułu wynagrodzeń	4 043,50	3 107,50
i) inne	2 180 902,98	0,00
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>508 524 275,93</b>	<b>492 957 848,99</b>

.....  
Aneta Duszczyk  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczyk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**

<b>RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2020 - 31.12.2020</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>
<b>A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>17 905 912,97</b>	<b>9 541 072,51</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>-36 160 336,08</b>	<b>-9 547 117,67</b>
1. Amortyzacja	251 828,21	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-5 778 863,82	-9 455 966,67
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-326 038,00	-103 180,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	7 818 531,13	7 726,50
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	3 314 478,62	4 302,50
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	0,00
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-41 440 272,22	0,00
11. Wydanie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenia	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-18 254 423,11</b>	<b>-6 045,16</b>
<b>B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>29 385 000,00</b>	<b>27 540 000,00</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	29 385 000,00	27 540 000,00
a) w jednostkach powiązanych	29 385 000,00	27 540 000,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-3 025 197,22</b>	<b>0,00</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3 025 197,22	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>26 359 802,78</b>	<b>27 540 000,00</b>
<b>C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-8 283 263,80</b>	<b>-27 278 400,51</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-8 180 023,00	-6 337 714,72
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-86 439,49	-20 114 228,37

<b>RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2020 - 31.12.2020</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-16 801,31	-826 457,42
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-8 283 263,80</b>	<b>-27 278 400,51</b>
<b>D. PRZEPIYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-177 884,13</b>	<b>255 554,33</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>-177 884,13</b>	<b>255 554,33</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>277 493,62</b>	<b>21 939,29</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>99 609,49</b>	<b>277 493,62</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....  
Aneta Duszczał  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM**

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>492 620 895,49</b>	<b>489 417 537,70</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
<b>I. a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>492 620 895,49</b>	<b>489 417 537,70</b>
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00
- wystąpienie wspólnika		0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	400 000,00	400 000,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	400 000,00	400 000,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	487 606 641,70	481 323 140,29
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	3 526 766,79	6 283 501,41
a) zwiększenie (z tytułu)	3 526 766,79	6 283 501,41
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	3 526 766,79	6 283 501,41
- zyski z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	491 133 408,49	487 606 641,70
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 614 253,79	6 694 397,41
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 614 253,79	6 694 397,41
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 614 253,79	6 694 397,41
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 614 253,79	6 694 397,41
- przeznaczenie na kapitał rezerwowy	3 526 766,79	6 283 501,41
- wypłata dywidendy	87 487,00	410 896,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6. Wynik netto	9 813 376,97	3 614 253,79
a) zysk netto	17 905 912,97	9 541 072,51
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	8 092 536,00	5 926 818,72
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>502 346 785,46</b>	<b>492 620 895,49</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>502 346 785,46</b>	<b>492 620 895,49</b>

.....  
Aneta Duszczał  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO****USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU****1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych**

W okresie sprawozdawczym, jak i w okresie porównawczym, tj. w roku 2019, Spółka nie posiadała żadnych środków trwałych.

Szczegółowy zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych przedstawiają poniższe tabele.

Zawierają one stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego - podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia.

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2020 - 31.12.2020					
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	5 963 733,06	0,00	5 963 733,06
Nabycie	0,00	0,00	5 963 733,06	0,00	5 963 733,06
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	5 963 733,06	0,00	5 963 733,06
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia	0,00	0,00	251 828,21	0,00	251 828,21
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	251 828,21	0,00	251 828,21
Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	5 711 904,85	0,00	5 711 904,85
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	0%	0%	0%

W roku 2019, Spółka nie posiadała żadnych wartości niematerialnych i prawnych.



<b>Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2020 - 31.12.2020</b>						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane			Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Wartość na początek okresu	300 000 000,00	110 610 874,94	81 926 293,83	0,00	0,00	492 537 168,77
Zwiększenia, w tym:	0,00	3 640 000,00	4 203 662,47	0,00	0,00	7 843 662,47
Odsetki naliczone	0,00	3 640 000,00	4 203 662,47	0,00	0,00	7 843 662,47
Przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	8 897 997,34	30 535 000,00	0,00	0,00	39 432 997,34
Spłaty	0,00	6 850 000,00	30 535 000,00	0,00	0,00	37 385 000,00
Przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wycena na dzień bilansowy	0,00	2 047 997,34	0,00	0,00	0,00	2 047 997,34
Wartość na koniec okresu	300 000 000,00	105 352 877,60	55 594 956,30	0,00	0,00	460 947 833,90

<b>Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2019 - 31.12.2019</b>						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane			Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Wartość na początek okresu	300 000 000,00	93 696 190,45	103 788 840,74	0,00	0,00	497 485 031,19
Zwiększenia, w tym:	0,00	19 933 120,61	5 677 453,09	0,00	0,00	25 610 573,70
Odsetki naliczone	0,00	6 870 000,00	5 677 453,09	0,00	0,00	12 547 453,09
Przekwalifikowanie	0,00	13 063 120,61	0,00	0,00	0,00	13 063 120,61
Zmniejszenia, w tym:	0,00	3 018 436,12	27 540 000,00	0,00	0,00	30 558 436,12
Spłaty pożyczek	0,00	0,00	27 540 000,00	0,00	0,00	27 540 000,00
Przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wycena na dzień bilansowy	0,00	3 018 436,12	0,00	0,00	0,00	3 018 436,12
Wartość na koniec okresu	300 000 000,00	110 610 874,94	81 926 293,83	0,00	0,00	492 537 168,77

## 2. Kwotę dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych

W 2020 roku Spółka nie utworzyła żadnych odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych, w tym aktywów niefinansowych i finansowych.

## 3. Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

Nie dotyczy Spółki.

## 4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Spółka nie jest w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczysto.

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

Na dzień 31.12.2020 r. Spółka nie była w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane.

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

Spółka posiada 4 800 000 nieuprzywilejowanych akcji imiennych serii C o wartości nominalnej 1,00 zł każda akcja w spółce zależnej Everest Finance S.A. Spółka ta poniosła w roku 2020 stratę wysokości 63 141 515,99 zł, a wartość skumulowanych strat na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosi 249 977 068,27 zł. W związku z opisaną wyżej sytuacją Zarząd Komplementariusza dokonał oceny utraty wartości akcji w spółce Everest Finance S.A.

Zarząd Komplementariusza przygotował wycenę akcji na podstawie 5-letniej prognozy finansowej sporządzonej przez Zarząd spółki Everest Finance S.A. Podstawowe założenia do prognozy:

1. Przychody ze sprzedaży zostały ustalone w oparciu o planowaną wielkość sprzedaży pożyczek pieniężnych,
2. Koszty działalności operacyjnej będą się zmieniać o wskaźnik wzrostu ustalony na bazie danych historycznych powiększony o wskaźnik inflacji, za wyjątkiem:
  - Kosztów amortyzacji, które zostały ustalone w oparciu o planowane inwestycje oraz o posiadane środki trwałe
  - Wynagrodzeń pracowników operacyjnych, które wynikają bezpośrednio z przyjętego planu sprzedaży pożyczek pieniężnych
  - Kosztów opłat sądowych, które wynikają z planowanych przekazania umów pożyczek pieniężnych do windykacji
  - Kosztów reklamy wynikających z przyjętych założeń planowanych działań marketingowych
3. Pozostałe koszty operacyjne uwzględniają głównie odpisy aktualizujące portfel pożyczek pieniężnych, których wielkość została ustalona w oparciu o planowane przekazania umów pożyczek pieniężnych do windykacji oraz skorygowane o wskaźnik splotalności tych umów
4. Koszty finansowe z tytułu odsetek wynikają z zawartych oraz planowanych umów dotyczących finansowania Spółki

Dokonana przez Zarząd Komplementariusza ocena utraty wartości na podstawie zdyskontowanych prognozowanych przepływów pieniężnych z lat 2020 - 2024 nie wykazała potrzeby utworzenia odpisu aktualizującego wartość akcji w spółce Everest Finance S.A. Zarząd Komplementariusza uważa, że realizacja przyjętych założeń jest wysoce prawdopodobna, jednakże przewidywane przepływy

pieniężne zależą od zdarzeń przyszłych, które mogą nie nastąpić zgodnie z oczekiwaniami Zarządu Komplementariusza, co może skutkować innym szacunkiem utraty wartości udziałów.

Ponadto w 2016 r. Spółka nabyła 100 000 obligacji na okaziciela serii A o wartości nominalnej 1 000,00 każda.

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

Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości od roku 2020 Spółka tworzy odpis aktualizujący wartość umów leasingu zwrotnego konsumenckiego według następujących zasad:

- o na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności
- o na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągalności tych należności

Na dzień 31.12.2019 r. w Spółce nie było utworzonego odpisu dotyczącego wartości należności i inwestycji krótkoterminowych. Na dzień 31.12.2020 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 1 873 854,44 zł.

#### **8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego**

Na dzień 31.12.2020 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 1 000 000 zł.

Strukturę własnościową Spółki wg stanu na 31.12.2020 przedstawia poniższa tabela.

Wspólnik	Charakter wspólnika	Udział w kapitale Spółki	Wkład na kapitał podstawowy	Wkład na kapitał rezerwowy
Everest Finanse Sp. z o. o.	komplementariusz	0,10%	0,00	1 000,00
Śledź Piotr	komandytariusz	62,94%	630 000,00	0,00
Hawryluk Artur	komandytariusz	24,98%	250 000,00	0,00
Hyżyk Elżbieta	komandytariusz	5,99%	60 000,00	0,00
Hyżyk Stanisław	komandytariusz	5,99%	60 000,00	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>100%</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>1 000,00</b>

W 2020 r. nie wystąpiły zmiany w strukturze własnościowej kapitału Spółki.

Wysokości sumy komandytowej poszczególnych wspólników na 31.12.2020 r. wygląda następująco:

- |                    |               |
|--------------------|---------------|
| a) Piotr Śledź     | 630.000,00 zł |
| b) Artur Hawryluk  | 250.000,00 zł |
| c) Elżbieta Hyżyk  | 60.000,00 zł  |
| d) Stanisław Hyżyk | 60.000,00 zł  |

Udział kapitałowy wspólnika odpowiada wartości rzeczywiście wniesionego wkładu.

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

Na dzień 31.12.2020 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 502 346 785,46 zł.

Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2020 r. oraz na dzień 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
<b>Kapitał (fundusz) własny ogółem, w tym:</b>	<b>502 346 785,46</b>	<b>492 620 895,49</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	400 000,00	400 000,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	491 133 408,49	487 606 641,70
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	17 905 912,97	9 541 072,51
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-8 092 536,00	-5 926 818,72

## 10. Propozycja co do podziału zysku

Zysk netto za 2020 rok zostanie przeznaczony na wypłaty dla wspólników oraz na kapitał rezerwowy.

## 11. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Spółka nie posiada zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

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

Stan rezerw na dzień 31.12.2020 i 31.12.2019 przedstawia poniższa tabela:

Zmiana stanu rezerw		
Stan rezerw	2020	2019
Wartość na początek okresu	326 038,00	429 218,00
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Utworzenie rezerwy	0,00	0,00
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>103 180,00</b>	<b>103 180,00</b>
Rozwiązanie rezerw	326 038,00	103 180,00
Wartość na koniec okresu	0,00	326 038,00

W związku z wyrokiem Sądu Apelacyjnego z dnia 17.07.2020 Spółka w dniu 1.10.2020 r. zapłaciła karę nałożoną przez UOKiK, w wyniku czego została rozwiązana rezerwa utworzona na poczet zapłaty tejże kary. Na dzień 31.12.2020 r. Spółka nie miała utworzonych żadnych rezerw.

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

Na dzień 31.12.2020 r. Spółka posiadała zobowiązanie z tytułu umowy pożyczki podpisanej w dniu 29.07.2020 r. z Santander Leasing S.A. w wysokości 1 136 827,39 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótco- i długoterminowe.

Zobowiązania	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	210 786,85
	powyżej roku do 3 lat	681 226,92
	powyżej 3 lat do 5 lat	244 813,62
	powyżej 5 lat	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>1 136 827,39</b>

Na koniec okresu porównawczego, tj. na dzień 31.12.2019 r. Spółka nie posiadała zobowiązań długoterminowych.

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

Na dzień 31.12.2020 r. saldo czynnych rozliczeń międzyokresowych oraz biernych rozliczeń międzyokresowych i przychodów przyszłych okresów w Spółce wynosi 0,00 zł.

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

Na dzień 31.12.2020 r. Spółka nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

### **16. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe**

Udzielone poręczenia:

- W dniu 08.10.2015 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone było do 30.04.2020 r. Dnia 05.04.2019 r.

wydłużony został okres obowiązywania udzielonego poręczenia do 31.03.2022 r. Obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020r.

- W dniu 13.10.2016 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii J na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r. Obligacje serii J zostały w całości spłacone dnia 13.04.2020 r.

- W dniu 11.12.2017 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. 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.

- W dniu 12.03.2018 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.

- W dniu 7.02.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.

- W dniu 5.04.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.

- W dniu 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15 000 000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.

- W dniu 13.02.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.

- W dniu 21.09.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.

- W dniu 27.10.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.

- W dniu 27.10.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.

- W dniu 8.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków.

- W dniu 23.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 37.500.000,00 zł do dnia 30.06.2027 r.

- W dniu 23.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 60.000.000,00 zł do dnia 14.02.2026 r.

Zastawy na zbiorze wierzytelności:

- Z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 66 do 70 lat,

- Z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 aktualnej 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 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat,

- Z tytułu zawartego przez spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna w dniu 23.12.2020 r. aneksu do Umowy o kredyt obrotowy z dnia 14.07.2020 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności przysługujących Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 53 do 59, 72 oraz 75 lat,

- Z tytułu zawartego przez spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna w dniu 23.12.2020 r. aneksu do Umowy o kredyt w rachunku bieżącym z dnia 24.04.2016 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności przysługujących Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 37 do 43, 49, 50 do 52 oraz 73 lat.

#### 17. Należności i zobowiązania wykazane w bilansie w podziale na część krótko- i długoterminową

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Podpisane umowy leasingu zwrotnego konsumenckiego	41 440 272,22	0,00
Krótkoterminowe do roku	12 650 639,95	0,00
Długoterminowe powyżej roku do trzech lat	28 789 632,27	0,00
Długoterminowe powyżej 3 lat do 5 lat	0,00	0,00
Długoterminowe powyżej 5 lat	0,00	0,00
Pożyczki zaciągnięte	1 136 827,39	0,00



Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Krótkoterminowe	210 786,85	0,00
Długoterminowe powyżej roku do trzech lat	681 226,92	0,00
Długoterminowe powyżej 3 lat do 5 lat	244 813,62	0,00
Długoterminowe powyżej 5 lat	0,00	0,00

#### **18. Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej**

Spółka nie posiada składników aktywów wycenianych według wartości godziwej.

#### **19. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT**

Spółka posiada rachunki VAT, zgodnie z art. 62a ust. 1 Ustawy z dnia 29.08.1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. 2018 r., poz. 2187), jednak nie posiada żadnych środków na tych rachunkach.

### **USTĘP 2 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT**

#### **1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, eksport) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów**

W 2020 roku Spółka osiągnęła przychód na terytorium kraju z tytułu podpisanych umów leasingu zwrotnego konsumenckiego w wysokości 15 699 308,98 zł. W okresie porównawczym, tj. w roku 2019 Spółka nie osiągnęła żadnych przychodów ze sprzedaży.

#### **2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe**

W okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

#### **3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów**

W okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących wartość zapasów.

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

Nie dotyczy Spółki.

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

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa w roku 2020 nie była podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych.

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

W okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. oraz w okresie porównawczym Spółka nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

**7. Odsetki oraz różnice kursowe powiększające cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów**

Nie dotyczy Spółki.

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

Do dnia 31.12.2020 r. Spółka poniosła nakłady na nabycie wartości niematerialnych i prawnych w wysokości 5 963 733,06 zł. Spółka planuje ponosić koszty związane z zakończeniem rozpoczętych projektów inwestycyjnych.

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

Nie dotyczy Spółki.

**10. Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych**

W 2020 r. Spółka nie ponosiła kosztów związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych.

**11. Kursy walut przyjęte do wyceny pozycji wyrażonych w walutach obcych**

Spółka nie posiada pozycji wyrażonych w walutach obcych.

**12. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych**

Struktura środków pieniężnych EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 31.12.2020 r. oraz na dzień 31.12.2019 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Środki znajdujące się w kasie głównej kasach oddziałowych	0,00	0,00
Środki znajdujące się w banku, w tym:	99 609,49	277 493,62
- na rachunkach bankowych	99 609,49	277 493,62
- na rachunku lokat	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>99 609,49</b>	<b>277 493,62</b>

## USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. oraz w okresie porównawczym z tytułu odsetek (rozumianych jako opłaty z tytułu udzielonych umów pożyczek i wyemitowanych obligacji rozliczane według SCN), prowizji i dyskonta od udzielonych pożyczek i wyemitowanych obligacji:

Wyszczególnienie	01.01.2020 - 31.12.2020	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych od pożyczek pieniężnych	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych zapłacone	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pozostałych pożyczek	4 203 662,47	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny obligacji	3 130 956,41	Przychody finansowe - odsetki
<b>RAZEM</b>	<b>7 334 618,88</b>	

Wyszczególnienie	01.01.2019 - 31.12.2019	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych od pożyczek pieniężnych	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych zapłacone	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pozostałych pożyczek	5 677 453,09	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny obligacji	3 851 563,88	Przychody finansowe - odsetki
<b>RAZEM</b>	<b>9 529 016,97</b>	

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, w tym pożyczkowych i leasingowych, w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. oraz w okresie porównawczym przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	2020	2019
<b>Pożyczki otrzymane</b>		
a) Odsetki zrealizowane	17 394,99	38 580,02
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	0,00	0,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez współników	0,00	37 117,37
<b>Leasing</b>		
Odsetki naliczone i zrealizowane	0,00	0,00
<b>Pozostałe koszty finansowe</b>	<b>1 538 953,75</b>	<b>0,00</b>
<b>RAZEM</b>	<b>1 556 348,78</b>	<b>75 697,39</b>

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

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

Wyszczególnienie	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-18 254 423,11	-6 045,16
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	26 359 802,78	27 540 000,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-8 283 263,80	-27 278 400,51
<b>Przepływy pieniężne netto</b>	<b>-177 884,13</b>	<b>255 544,33</b>

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. oraz w okresie porównawczym.

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

### USTĘP 4 - INFORMACJE DOTYCZĄCE OBECNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

#### 1. Postępowanie przed UOKiK

W dniu 04.07.2013 r. Spółka otrzymała zawiadomienie oraz postanowienie UOKiK z dnia 21.06.2013 r. wszczynające postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Wobec powyższego dnia 18.07.2013 r. Spółka złożyła do UOKiK wnioski o zakończenie przedmiotowego postępowania w części poprzez wydanie decyzji zobowiązującej, o której mowa w art. 28 Ustawy z dnia 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów; z częścią stawianych zarzutów Spółka się nie zgodziła.

Prowadzone przez UOKiK postępowanie zakończyło się wydaniem dwóch decyzji:

- 1) decyzji częściowej z dnia 30 grudnia 2015 r. nr DDK-26/2015:
  - a) uznającej za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów w zakresie czterech rodzajów wskazanych w decyzji działań Spółki, i nakazującej Spółce zaniechania ich stosowania;
  - b) uznającej za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów w zakresie dwóch rodzajów wskazanych w decyzji działań Spółki i stwierdzającej zaniechanie ich stosowania z dniem 1 września 2015 r.

- c) nakładającej na Spółkę karę pieniężną określoną w decyzji;
- 2) decyzji z dnia 26 lutego 2015 r. nr DDK-2/2016 nakazującej obowiązek wykonania zobowiązania zadeklarowanych przez spółkę zmian w umowach dotyczących dwóch rodzajów działań wskazanych w przedmiotowej decyzji.

Od pierwszej częściowej decyzji z dnia 30 grudnia 2015 r. Spółka złożyła odwołanie w dniu 29 stycznia 2016 r. do Sądu Okręgowego w Warszawie Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W przypadku kary nałożonej przez UOKiK - pierwsza rozprawa w tym zakresie odbyła się 18.09.2018. Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK) w dniu 18.09.2018 r. wydał wyrok, w którym oddalił odwołanie Everest Finance. W części decyzji dotyczącej zaniechania wskazanych w decyzjach praktyk, decyzje UOKiK zostały wykonane przez Spółkę. W dniu 10 lipca 2019 r. odbyła się rozprawa apelacyjna w ww. sprawie, na której Sąd postanowił udzielić stronom dwumiesięcznego terminu do przedłożenia dodatkowych informacji i odroczyć rozprawę bez terminu. Informacje dodatkowe zostały złożone przez Spółkę w terminie. Kolejna rozprawa odbyła się dnia 17.07.2020 r. Wyrokiem Sądu Apelacyjnego z dnia 17.07.2020 r. Spółka zapłaciła koszty nałożonej kary i rozwiązała utworzoną wcześniej rezerwę w wysokości 326 038 zł. W dniu 8.12.2020 r. została złożona przez pełnomocnika Spółki skarga kasacyjna do Sądu Najwyższego.

## **2. Pożyczka od Santander Leasing S.A.**

W dniu 29.07.2020 r. Spółka zawarła umowę pożyczki z Santander Leasing S.A. z terminem spłaty do dnia 25.06.2025 r. Na dzień 31.12.2020 zobowiązanie z tytułu pożyczki wynosiło 1 136 827,39 zł.

## **USTĘP 5 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIENÍ OSOBOWYCH**

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

- I. Jednostki powiązane:
  - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- II. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki powiązanej:
  - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- III. Osoby, będące małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej:
  - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

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

Brak umów.

**3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe**  
Na dzień 31.12.2020 r. Spółka zatrudniała 6 osób na umowę zlecenia.

## **USTĘP 6 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA**

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

Brak zdarzeń.

**2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie za 2020 r. oraz w okresie porównawczym Grant Thornton Frąckowiak sp. z o.o. sp. k. w Poznaniu**

Lp.	Wyszczególnienie	2020	2019
1.	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	12 300,00	12 300,00
2.	Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11 070,00	11 070,00
3.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	22 140,00	22 140,00
4.	Usługi doradcze	0,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>45 510,00</b>	<b>45 510,00</b>

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

W okresie 1.01.2020 r. - 31.12.2020 r. w Spółce nie były wypłacane wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółki handlowe.

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

W okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

## **USTĘP 7 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ**

**1. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny**

Nie dotyczy Spółki

**2. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego oraz informacje o znaczących zdarzenia po dniu bilansowym.**

Nie dotyczy Spółki

**3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego**

W 2020 r. Spółka nie dokonała zmian zasad (polityki) rachunkowości.

**4. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy**

Nie dotyczy Spółki.

**5. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji metodą pełną lub praw własności, w tym: nazwie, zakresie wspólnego przedsięwzięcia; procentowym udziale; części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników majątku trwałego, wartości niematerialnych i prawnych; zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników majątku trwałego; części zobowiązań wspólnie zaciągniętych; dochodach otrzymanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach związanych z nimi; zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia**

Nie dotyczy Spółki.

**6. Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale**

Na dzień 31.12.2020 r. Spółka posiadała 96% udziałów w Everest Finance S.A. z siedzibą w Poznaniu, która to z kolei posiada:

- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.
- 100% udziałów w Spółce TEMPO FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w likwidacji.

## 7. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej

Spółka jest jednostką dominującą wyższego szczebla Grupy Kapitałowej Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. i sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, którym są objęte wszystkie jednostki zależne wskazane w pkt 6 powyżej.

W skład grupy kapitałowej, oprócz Spółki, wchodzi następujące jednostki zależne:

Nazwa jednostki zależnej	Everest Finanse S.A.	Everest Capital Sp. z o. o.	TEMPO FINANSE Sp. z o. o. w likwidacji
Adres	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 88	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	266 318 362,48	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	-63 141 515,99	155 014,21	237 597,33
Wartość kapitału własnego, tym:	50 227 240,38	2 326 995,44	3 785 172,25
a) kapitał zakładowy	5 000 000,00	5 000,00	346 000,00
b) kapitał zapasowy	295 204 308,65	0,00	3 201 574,92
c) pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	2 166 981,23	0,00
d) zysk/strata z lat ubiegłych	-186 835 552,28	0,00	0,00
e) zysk/strata netto	-63 141 515,99	155 014,21	237 597,33
f) odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00
Aktywa trwałe	90 361 213,50	112 376 640,86	0,00
Suma bilansowa	536 036 872,36	134 604 164,53	3 986 172,05
Przeciętne zatrudnienie	426 etatów	0 etatu	1 etat

## 8. Transakcje z jednostkami powiązanymi

W okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. oraz w okresie porównawczym Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązanymi:

Everest Finanse Spółka Akcyjna:

Wyszczególnienie	2020	2019
Zakup usług - czynsz	1 476,00	1 476,00
Zakup usług - refaktury	76 685,77	0,00
Zakup usług - koszty związane z obsługą leasingu	1 080 799,66	0,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	4 203 662,47	5 677 453,09
Przychody finansowe - poręczenia obligacji	83 990,73	90 295,81
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	0,00
Przychody finansowe - odsetki od obligacji	0,00	0,00
Udzielenie pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	24 608 801,39	22 885 101,62



Wyszczególnienie	2020	2019
Splata pożyczki (odsetki)	5 926 198,61	4 654 898,38
Splata obligacji (odsetki)	6 850 000,00	0,00
Objęcie obligacji	0,00	0,00
Objęcie akcji	0,00	0,00
Saldo:		
Należności z tyt. umów leasingu zwrotnego konsumenckiego	257 490,25	0,00
Instrumenty finansowe, w tym:	460 947 833,90	492 537 168,77
- akcje	300 000 000,00	300 000 000,00
- udzielone pożyczki	55 594 956,30	81 926 293,83
- obligacje	105 352 877,60	110 610 874,94

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością:

Wyszczególnienie	2020	2019
Sprzedaż usług - czynsz	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	0,00	35 932,93
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	37 117,37
Koszty finansowe - inne (provizje od pożyczek)	0,00	0,00
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	0,00	19 800 000,00
Splata pożyczki (odsetki)	0,00	826 457,42
Saldo:		
Należności	67 000,00	67 000,00
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	0,00	0,00
- zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
- zobowiązania krótkoterminowe	0,00	0,00

TEMPO FINANSE Sp. z o.o. w likwidacji:

W 2020 r. i w 2019 r. Spółka nie zawierała żadnych transakcji z TEMPO FINANSE Sp. o.o. w likwidacji

## USTĘP 8 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK

### Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki

#### Ryzyko utraty płynności, zakłóceń przepływów pieniężnych

Spółka posiada pożyczkę udzieloną jednostce zależnej. Od terminowych spłat niniejszej pożyczki zależy terminowe wywiązywanie się Spółki z zaciągniętych zobowiązań.

Spółka w dniu 1.05.2020 r. zawarła z jednostką zależną EVEREST FINANSE SA umowę o współpracy w zakresie pośrednictwa w zawieraniu umów leasingu zwrotnego konsumenckiego, bieżącej obsługi tychże umów oraz sposobu przekazywania przychodów uzyskanych od klientów. Od terminowych

rozliczeń wynikających z tej umowy również zależy wywiązywanie się Spółki z zaciągniętych zobowiązań.

W związku z tym, że Spółka posiada większościowy pakiet akcji w jednostce zależnej, posiada znaczący wpływ na decyzje w zakresie podejmowanych działań i rozwoju jednostki zależnej, co pozwala Spółce na minimalizację potencjalnego ryzyka utraty płynności.

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

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

## **USTĘP 9 - FUKCJONOWANIE SPÓŁKI W CZASACH EPIDEMII**

#### **Wpływ KORONAWIRUSA COVID-19 na działalność Grupy EVEREST FINANSE**

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.

#### **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 EVEREST FINANSE**

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

Przyczyną takiej zmiany było przyznanie przez ustawodawcę, w treści uzasadnienia Ustawy Antykryzysowej, że pożyczki pozabankowe stanowią bardzo często, zarówno dla konsumentów, jak również dla podmiotów z sektora MŚP i osób samozatrudnionych, istotne uzupełnienie kredytów bankowych, ze względu na fakt, że pożyczki te zapewniają szybką płynność w perspektywie krótkookresowej (kilkanaście dni - miesiąc). Ustawodawca wskazał na istotne znaczenie pożyczek pozabankowych w sytuacji kryzysowej, podkreślając wyraźnie, że w czasie epidemii, jak i po jej

ustąpieniu istotne będzie właśnie udzielanie szybkich pożyczek dla konsumentów i podmiotów, których dotknęły skutki finansowe epidemii (np. dla zachowania płynności). Ustawodawca dążeniem do zapewnienia tego, aby w tym czasie nie wzrosły opłaty za udzielanie takich pożyczek, uzasadnił konieczność zapewnienia mechanizmów ochronnych, które sprawią, że pożyczki udzielane w trakcie i po okresie szczytu pandemii nie będą oferowane na mniej korzystnych warunkach niż przed nią. Uwarunkowania te zdecydowały o wprowadzeniu doraźnego, ponieważ jednoznacznie ograniczonego czasowo - jednorocznego okresu obowiązywania wskazanych przepisów (tj. do czerwca 2021 roku).

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

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

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

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

.....  
Aneta Duszczyk  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza