



GRUPA KAPITAŁOWA

EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań

**PÓŁROCZNE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

za okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r.

WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje identyfikujące Jednostkę dominującą

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

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

W okresie 01.01.-30.06.2020 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Everest Finanse Spółka Akcyjna (zwana dalej Jednostką dominującą Everest Finanse) było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 30.06.2020 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 30.06.2020 r. przedstawiała się następująco:

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

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

2.1. Everest Capital sp. z o.o.

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

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

W okresie 01.01.-30.06.2020 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Jednostki zależnej Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (zwana dalej Jednostka zależna Everest Capital) była finansowa działalność usługowa (64.99.Z. - Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych).

Czas trwania Jednostki zależnej Everest Capital jest nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 30.06.2020 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 100 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy jest firma Everest Finanse Spółka Akcyjna.

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

Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Tempo Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w likwidacji
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ulica:	Puławska 182
Miejscowość:	Warszawa
Kod pocztowy:	02-670
Poczta:	Warszawa
Sąd rejonowy:	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	16.02.2004 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000194754

W okresie 01.01.-30.06.2020 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Tempo Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w likwidacji (zwana dalej Jednostka zależna Tempo Finanse) było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

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

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 30.06.2020 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 377 udziałów o wartości nominalnej 500,00 zł każdy jest firma Everest Finanse Spółka Akcyjna.

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

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

- 2) rachunków zysków i strat,
 - 3) rachunków przepływów pieniężnych, w przypadku sporządzania tego rachunku w sposób określony w § 16 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25.09.2009 r. w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (dalej: Rozporządzenie),
 - 4) zestawień zmian w kapitale własnym, w przypadku sporządzania tego zestawienia w sposób określony w § 17 pkt 2 Rozporządzenia - jednostki dominującej i poszczególnych jednostek zależnych, bez względu na udział jednostki dominującej we własności jednostek zależnych.
- Do zsumowanego sprawozdania Spółek tworzących Grupę Kapitałową, Jednostka dominująca dokonuje korekt oraz wyłączeń konsolidacyjnych dotyczących:
- wzajemnych należności i zobowiązań 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.

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

Jednostka dominująca posiadała jedną jednostkę podporządkowaną, wyłączonej ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2019 r. Poniżej informacje dotyczące tego podmiotu.

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

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

Spółka została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego dnia 13.09.2019 r.

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 Tempo Finanse Sp. z o.o. podjęło uchwałę o rozpoczęciu procesu likwidacji spółki.

7. Okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.-30.06.2020 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla skonsolidowanego bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 r. i 30.06.2019 r. oraz ,
- dla skonsolidowanego rachunku zysków i strat, dla skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za poprzedni rok obrotowy oraz za analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego, tj. 01.01.-30.06.2019 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. 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.

10. Połączenia spółek w ciągu roku obrotowego

Nie dotyczy.

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

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

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

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

12. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości

Nie dotyczy.

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

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

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworzak
Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY BILANS - AKTYWA

Wyszczególnienie		30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
A.	AKTYWA TRWAŁE	83 185 067,01	177 718 704,48	169 051 787,08
I.	Wartości niematerialne i prawne	42 512 606,08	63 253 330,37	76 959 152,17
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	3 742 139,58	6 548 744,16	9 355 348,74
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	38 770 466,50	56 704 586,21	67 603 803,43
4.	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	0,00	0,00	0,00
5.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	1 025 952,52
1.	Wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	1 025 952,52
2.	Wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
III.	Rzeczowe aktywa trwałe	11 453 736,33	11 032 243,44	11 531 108,55
1.	Środki trwałe	11 272 008,29	11 012 343,44	11 516 848,21
	a) grunty (w tym prawo użytkow. wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	494 097,86	523 139,00	515 638,39
	c) urządzenia techniczne i maszyny	702 589,09	1 080 161,93	1 506 560,83
	d) środki transportu	10 067 933,19	9 393 739,27	9 466 268,45
	e) inne środki trwałe	7 388,15	15 303,24	28 380,54
2.	Środki trwałe w budowie	181 728,04	19 900,00	14 260,34
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
IV.	Należności długoterminowe	414 435,62	414 435,62	404 701,66
1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3.	Od pozostałych jednostek	414 435,62	414 435,62	404 701,66
V.	Inwestycje długoterminowe	18 808 376,36	85 347 115,52	63 054 425,33
1.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	18 808 376,36	85 347 115,52	63 054 425,33
	a) w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	0,00	0,00	668 515,67
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	668 515,67
	- 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	18 808 376,36	85 347 115,52	62 385 909,66
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	18 778 287,18	85 347 115,52	62 385 909,66
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	30 089,18	0,00	0,00

Wyszczególnienie		30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
VI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	9 995 912,62	17 671 579,53	16 076 446,85
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 992 691,36	17 669 445,19	16 076 016,41
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	3 221,26	2 134,34	430,44
B.	AKTYWA OBROTOWE	453 711 251,97	435 743 933,69	408 809 296,85
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	13 781 874,86	5 131 770,60	1 600 489,98
1.	Należności od jednostek powiązanych	1 734 121,94	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	98 400,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	98 400,00	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) inne	1 635 721,94	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	12 047 752,92	5 131 770,60	1 600 489,98
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 981 804,26	110 759,66	2 817,28
	- do 12 miesięcy	1 981 804,26	110 759,66	2 817,28
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	4 654 933,00	278 900,95	29 534,98
	c) inne	5 411 015,66	4 742 109,99	1 568 137,72
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	438 642 588,93	428 650 994,02	406 148 430,57
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	438 642 588,93	428 650 994,02	406 148 430,57
	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	433 203 803,95	421 988 782,30	401 187 307,42
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	433 203 803,95	421 988 782,30	401 187 307,42

Wyszczególnienie		30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	f) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 438 784,98	6 662 211,72	4 961 123,15
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 438 784,98	6 662 211,72	4 961 123,15
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 286 788,18	1 961 169,07	1 060 376,30
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.	NALEŻNE WPLATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00	0,00
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		536 896 318,98	613 462 638,17	577 861 083,92

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworczak
 Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY BILANS - PASywa

Wyszczególnienie		30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	74 167 272,74	113 659 408,54	117 699 556,73
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:	1 150 815,51	1 140 577,86	1 140 577,86
	- 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	-187 279 959,25	-160 745 808,89	-163 891 805,60
IX.	Zysk (strata) netto	-39 907 892,17	-26 939 669,08	-19 753 524,18
X.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00
B.	KAPITAŁ MNIEJSZOŚCI	0,00	0,00	0,00
C.	UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00	0,00
I.	Ujemna wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II.	Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
D.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	462 729 046,24	499 803 229,63	460 161 527,19
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 316 217,09	2 342 367,52	2 786 232,65
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	61 531,41	0,00	0,00
2.	Rezerwy na świadczenia pracownicze	1 592 069,09	1 149 181,26	1 290 589,70
	- długoterminowe	45 374,24	36 684,21	25 768,35
	- krótkoterminowe	1 546 694,85	1 112 497,05	1 264 821,35
3.	Pozostałe rezerwy	662 616,59	1 193 186,26	1 495 642,95
	- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	662 616,59	1 193 186,26	1 495 642,95
II.	Zobowiązania długoterminowe	321 118 935,24	335 579 111,22	312 432 398,14
1.	Wobec jednostek powiązanych	191 513 044,72	192 604 168,77	180 615 255,76
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	129 605 890,52	142 974 942,45	131 817 142,38
	a) kredyty i pożyczki	40 600 202,91	22 276 962,46	2 000 000,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	82 134 206,20	115 195 425,55	124 289 126,38
	c) inne zobowiązania finansowe	6 871 481,41	5 502 554,44	5 528 016,00
	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
	e) inne	0,00	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	139 293 893,91	161 881 750,89	144 942 896,40
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	13 812 766,17
	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	13 812 766,17
	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	139 293 893,91	161 881 750,89	131 130 130,23
	a) kredyty i pożyczki	69 256 236,15	101 119 683,02	64 406 494,14
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 320 567,83	30 952 006,51	38 710 786,02
	c) inne zobowiązania finansowe	4 199 081,14	4 494 488,96	4 608 787,10
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 966 271,85	2 189 459,32	2 034 105,91
	- do 12 miesięcy	1 966 271,85	2 189 459,32	2 034 105,91

Wyszczególnienie		30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	8 507 464,88	10 767 652,92	10 162 516,84
	h) z tytułu wynagrodzeń	1 994 697,55	2 753 107,21	2 191 115,53
	i) inne	4 049 574,51	9 605 352,95	9 016 324,69
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
PASYWA RAZEM		536 896 318,98	613 462 638,17	577 861 083,92

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworczak
 Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie		01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2019- 30.06.2019
A.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZ. I ZRÓWN. Z NIMI, w tym:	126 775 454,36	301 926 305,19	141 032 764,68
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	127 027 485,92	302 466 654,06	141 304 389,39
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększ. "+", zmniejsz. "-")	-252 031,56	-540 348,87	-271 624,71
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.	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	87 044 476,56	182 915 717,26	91 700 620,19
I.	Amortyzacja	25 918 702,80	53 436 019,09	26 613 461,94
II.	Zużycie materiałów i energii	1 321 884,82	3 191 351,36	1 668 794,72
III.	Usługi obce	8 767 715,52	20 063 435,10	10 089 808,88
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	5 920 926,59	4 211 894,35	1 875 437,42
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	34 192 599,22	75 465 112,42	37 213 557,19
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	6 117 692,37	12 456 696,52	6 043 676,63
	- emerytalne	2 617 877,44	5 180 637,27	2 686 570,54
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	4 804 955,24	14 091 208,42	8 195 883,41
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C.	ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	39 730 977,80	119 010 587,93	49 332 144,49
D.	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2 312 112,87	20 424 469,72	14 457 376,26
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	28 815,64	749 619,31	168 807,01
II.	Dotacje	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	4 522 543,17	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	2 283 297,23	15 152 307,24	14 288 569,25
E.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	57 095 879,84	123 089 995,86	62 631 026,26
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	718 794,77	412 013,04
III.	Inne koszty operacyjne	57 095 879,84	122 371 201,09	62 219 013,22
F.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALN. OPERACYJNEJ (C+D-E)	-15 052 789,17	16 345 061,79	1 158 494,49
G.	PRZYCHODY FINANSOWE	49 156,50	396 596,09	586 188,27
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	18 683,87	97 942,08	71 504,78
	- od jednostek powiązanych	0,00	35 932,94	35 932,93
	- 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	30 089,18	0,00	0,00
V.	Inne	383,45	298 654,01	514 683,49
H.	KOSZTY FINANSOWE	17 165 974,26	26 835 863,28	15 030 001,00
I.	Odsetki, w tym:	14 335 763,29	26 392 477,73	14 967 327,80
	- dla jednostek powiązanych	5 603 464,17	21 558 286,00	13 125 182,96
	- 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	2 830 210,97	443 385,55	62 673,20
I.	ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2019- 30.06.2019
J.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁ. GOSPODARCZEJ (F+G-H+/-I)	-32 169 606,93	-10 094 205,40	-13 285 318,24
K.	ODPIS WARTOŚCI FIRMY	0,00	2 209 743,90	1 183 791,38
I.	Odpis wartości firmy - jednostki zależne	0,00	2 209 743,90	1 183 791,38
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)	-32 169 606,93	-12 303 949,30	-14 469 109,62
O.	PODATEK DOCHODOWY	7 738 285,24	14 635 719,78	5 284 414,56
I.	Część bieżąca	0,00	15 561 590,00	4 616 856,00
II.	Część odroczone	7 738 285,24	-925 870,22	667 558,56
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)	-39 907 892,17	-26 939 669,08	-19 753 524,18

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE

Wyszczególnienie		01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2019-30.06.2019
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	113 659 408,54	137 198 108,04	137 198 108,04
	- korekty błędów	415 756,37	3 400 969,58	254 972,87
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	114 075 164,91	140 599 077,62	137 453 080,91
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
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- wydania udziałów / emisji akcji	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00	0,00
1.2.	Kapitał 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
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	1 140 577,86	810 660,66	810 660,66
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	10 237,65	329 917,20	329 917,20
	a) zwiększenie (z tytułu)	10 237,65	329 917,20	329 917,20
	- podział zysku	10 237,65	329 917,20	329 917,20
	- korekta konsolidacyjna	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- zwrot dopłat	0,00	0,00	0,00
	- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00	0,00
	- korekta konsolidacyjna	0,00	0,00	0,00
4.2.	Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	1 150 815,51	1 140 577,86	1 140 577,86
5.	Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu	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	-187 685 477,97	-163 816 861,27	-163 816 861,27
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 237,65	329 917,20	329 917,20
	- 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	10 237,65	329 917,20	329 917,20
6.3.	Zmiany zysku z lat ubiegłych	-10 237,65	-329 917,20	-329 917,20
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- podział zysku z lat ubiegłych			
	- korekta konsolidacyjna			
	b) zmniejszenie (z tytułu)	10 237,65	329 917,20	329 917,20
	- podział zysku	10 237,65	329 917,20	329 917,20
	-			
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	187 695 715,62	164 146 778,47	164 146 778,47
	- korekty błędów	-415 756,37	-3 400 969,58	-254 972,87
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	187 279 959,25	160 745 808,89	163 891 805,60

Wyszczególnienie		01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2019- 30.06.2019
6.7.	Zmiany straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
	- korekta konsolidacyjna	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- korekta konsolidacyjna			
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	187 279 959,25	160 745 808,89	163 891 805,60
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-187 279 959,25	-160 745 808,89	-163 891 805,60
7.	Wynik netto	-39 907 892,17	-26 939 669,08	-19 753 524,18
	a) zysk netto	0,00	0,00	0,00
	b) strata netto	39 907 892,17	26 939 669,08	19 753 524,18
	c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	74 167 272,74	113 659 408,54	117 699 556,73
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	74 167 272,74	113 659 408,54	117 699 556,73

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie		01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2019- 30.06.2019
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
I.	Zysk (strata) netto	-39 907 892,17	-26 939 669,08	-19 753 524,18
II.	Korekty razem	88 855 381,94	12 288 623,47	19 306 313,42
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	25 918 702,80	53 436 019,09	26 613 461,94
4.	Odpisy wartości firmy	0,00	2 209 743,90	1 183 791,38
5.	Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00
6.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	2 097 173,55	-186 599,86	0,00
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	14 110 892,70	25 547 102,95	13 914 650,75
8.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	527 864,00	-685 430,19	2 250 036,33
9.	Zmiana stanu rezerw	-26 150,43	-900 807,74	-456 942,61
10.	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu należności	-9 474 267,61	3 379 788,37	5 138 728,05
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-8 243 203,96	-8 145 193,48	-11 157 627,73
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	8 964 815,44	-1 579 833,35	619 172,64
14.	Inne korekty z działalności operacyjnej	54 979 555,45	-60 786 166,22	-18 798 957,33
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	48 947 489,77	-14 651 045,61	-447 210,76
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
I.	Wpływy	756 646,64	27 370 708,52	16 905 545,39
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	202 874,03	956 651,79	279 087,98
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	553 772,61	20 380 166,32	16 626 457,41
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	20 380 166,32	16 626 457,41
	- 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	19 800 000,00	15 800 000,00
	- odsetki	0,00	0,00	826 457,41
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	580 166,32	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	553 772,61	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	553 772,61	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	6 033 890,41	0,00
II.	Wydatki	3 434 712,47	19 522 797,79	2 859 275,69
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 319 712,47	11 104 797,79	2 809 275,69
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	115 000,00	408 000,00	50 000,00
	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

Wyszczególnienie		01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2019- 30.06.2019
	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
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	115 000,00	408 000,00	50 000,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	115 000,00	408 000,00	50 000,00
4.	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00	0,00
5.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	8 010 000,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 678 065,83	7 847 910,73	14 046 269,70
C. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
I.	Wpływy	14 057 785,54	105 542 459,87	45 346 332,95
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	14 057 785,54	82 543 259,87	22 347 132,95
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	22 999 200,00	22 999 200,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	61 550 636,22	98 020 639,65	59 927 795,12
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	36 613 693,22	25 882 334,74	15 255 155,75
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	13 800 000,00	47 926 597,26	30 999 200,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	2 104 193,52	3 859 388,17	1 978 494,92
8.	Odsetki	9 032 749,48	20 352 319,48	11 694 944,45
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-47 492 850,68	7 521 820,22	-14 581 462,17
D.	PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-1 223 426,74	718 685,34	-982 403,23
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-1 223 426,74	718 685,34	-982 403,23
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	6 662 211,72	5 943 526,38	5 943 526,38
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	5 438 784,98	6 662 211,72	4 961 123,15
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
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 30.06.2020 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 5.000.000 zł.

Strukturę własnościową Spółki wg stanu na 30.06.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

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

Struktura własnościowa kapitału podstawowego Jednostki dominującej nie uległa zmianom w 2019 r. oraz w okresie 01.01.-30.06.2020 r.

Udział kapitałowy wspólnika odpowiada wartości rzeczywiście wniesionego wkładu.

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

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

Spółka ustaliła wartość firmy w następujący sposób:

Wyszczególnienie	Dzień przejęcia kontroli	
	29.02.2016	31.10.2017
Jednostka zależna	Everest Capital Sp. z o.o.	Tempo Finanse Sp. z o.o.
Cena nabycia	5 000,00	57 380 603,00
Wartość godziwa aktywów netto	1 021 165,72	52 645 437,49
Wartość firmy	0,00	4 735 165,51
Ujemna wartość firmy	1 016 165,72	0,00

Wartość firmy została ustalona na dwa momenty:

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

Spółka dokonała następujących odpisów amortyzacyjnych od wartości firmy:

1. w okresie 01.01.-30.06.2020 r.

Wyszczególnienie	Dzień przejęcia kontroli	
	29.02.2016	31.10.2017
Jednostka zależna	Everest Capital Sp. z o.o.	Tempo Finance Sp. z o.o.
Wartość firmy brutto	0,00	4 735 165,51
Ujemna wartość firmy brutto	1 016 165,72	0,00
Odpis amortyzacyjny za okres 01.01.-30.06.2019 r.	0,00	0,00
Odpisy amortyzacyjne narastająco	1 016 165,72	4 735 165,51
Wartość firmy netto	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy netto	0,00	0,00

2. w okresie 01.01.-31.12.2019 r.

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

3. w okresie 01.01.-30.06.2019 r.

Wyszczególnienie	Dzień przejęcia kontroli	
	29.02.2016	31.10.2017
Jednostka zależna	Everest Capital Sp. z o.o.	Tempo Finance Sp. z o.o.
Wartość firmy brutto	0,00	4 735 165,51
Ujemna wartość firmy brutto	1 016 165,72	0,00
Odpis amortyzacyjny za okres 01.01.-30.06.2019 r.	0,00	1 183 791,38
Odpisy amortyzacyjne narastająco	1 016 165,72	3 709 212,99
Wartość firmy netto	0,00	1 025 952,52
Ujemna wartość firmy netto	0,00	0,00

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

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym za okres 01.01.-30.06.2020 r. Jednostka dominująca Everest Finance ujęła korektę lat ubiegłych dotyczącą rozwiązania rezerwy na przyszłe straty dokonanej przez Jednostkę zależną Tempo Finance w kwocie 415 756,37 zł. Skutki powyższej korekty zostały ujęte w kapitale własnym w pozycji zysk (strata) z lat ubiegłych. W ocenie Zarządu Jednostki dominującej kwota korekty nie wpływa istotnie na rzetelność prezentowanego

skonsolidowanego sprawozdania finansowego, dlatego też dane porównawcze za 2019 r. nie zostały skorygowane retrospektywnie.

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

- a. Dnia 18.09.2020 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała wcześniejszego częściowego wykupu obligacji serii K w kwocie 2 748 000,00 zł. Jednocześnie Spółka Everest Finanse S.A. dokonała częściowej spłaty pożyczki w dniu 12.12.2017 r.
- b. Dnia 18.09.2020 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała wcześniejszego częściowego wykupu obligacji serii L w kwocie 14.252.000,00 zł. Jednocześnie Spółka Everest Finanse S.A. dokonała częściowej spłaty pożyczki w dniu 13.03.2018 r.
- c. Dnia 18.09.2020 r. Spółka Everest Capital Sp. z o.o. dokonała przydziału zabezpieczonych 12.000 sztuk obligacji na okaziciela serii R o wartości 12.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 18.09.2020 r.). Ze środków tych dnia 18.09.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse S.A. w kwocie 12.000.000,00 zł.
- d. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. i Jednostka dominująca Everest Finanse S.A. w dniu 18.09.2020 r. na podstawie umów poręczenia udzieliły poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.
- e. Z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia.

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 01.01-30.06.2020							
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

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-31.12.2019							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	28 066 045,94	211 761 093,37	0,00	0,00	239 827 139,31
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	13 532 636,72	0,00	0,00	13 532 636,72
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	9 010 093,55	0,00	0,00	9 010 093,55
2.2.	- inne	0,00	0,00	4 522 543,17	0,00	0,00	4 522 543,17

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-31.12.2019							
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
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	723 786,78	0,00	0,00	723 786,78
3.1.	- inne	0,00	0,00	723 786,78	0,00	0,00	723 786,78
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	224 569 943,31	0,00	0,00	252 635 989,25
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	15 904 092,62	125 553 001,17	0,00	0,00	141 457 093,79
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	5 613 209,16	43 036 142,71	0,00	0,00	48 649 351,87
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	5 613 209,16	43 036 142,71	0,00	0,00	48 649 351,87
6.2.	- odpisy aktualiz. z tyt. utraty wartości (utworzenie)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	723 786,78	0,00	0,00	723 786,78
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00	723 786,78	0,00	0,00	723 786,78
7.2.	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	21 517 301,78	167 865 357,10	0,00	0,00	189 382 658,88
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	12 161 953,32	86 208 092,20	0,00	0,00	98 370 045,52
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	6 548 744,16	56 704 586,21	0,00	0,00	63 253 330,37

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-30.06.2019							
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	211 761 093,37	0,00	0,00	239 827 139,31
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	2 753 786,29	0,00	0,00	2 753 786,29
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	2 753 786,29	0,00	0,00	2 753 786,29
2.2.	- inne	0,00	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	0,00
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	214 514 879,66	0,00	0,00	242 580 925,60
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	15 904 092,62	125 553 001,17	0,00	0,00	141 457 093,79
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	2 806 604,58	21 358 075,06	0,00	0,00	24 164 679,64
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	2 806 604,58	21 358 075,06	0,00	0,00	24 164 679,64
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	18 710 697,20	146 911 076,23	0,00	0,00	165 621 773,43

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-30.06.2019							
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
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	12 161 953,32	86 208 092,20	0,00	0,00	98 370 045,52
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	9 355 348,74	67 603 803,43	0,00	0,00	76 959 152,17

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych:

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-30.06.2020							
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	1 102 896,77	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
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 ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-31.12.2019							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	932 988,99	5 545 559,05	17 886 437,29	1 300 526,89	25 665 512,22
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	170 485,78	188 457,21	4 133 108,57	360 537,13	4 852 588,69
2.1.	- nabycie	0,00	170 485,78	68 453,78	27 198,75	360 537,13	626 675,44
2.2.	- inne	0,00	0,00	120 003,43	4 105 909,82	0,00	4 225 913,25
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	578,00	557 735,08	4 625 762,43	262 925,22	5 447 000,73
3.1.	- likwidacja	0,00	578,00	557 735,08	135 377,42	262 925,22	956 615,72
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	3 325 038,20	0,00	3 325 038,20
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	1 165 346,81	0,00	1 165 346,81
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 102 896,77	5 176 281,18	17 393 783,43	1 398 138,80	25 071 100,18
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	483 418,71	3 422 388,67	8 780 175,39	1 253 371,52	13 939 354,29
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	96 917,06	1 230 353,98	3 090 947,82	386 281,67	4 804 500,53
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	96 917,06	1 230 353,98	3 090 947,82	386 281,67	4 804 500,53
6.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	578,00	556 623,40	3 871 079,05	256 817,63	4 685 098,08
7.1.	- likwidacja	0,00	578,00	556 623,40	58 663,55	256 817,63	872 682,58
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	3 029 864,99	0,00	3 029 864,99
7.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.4.	inne	0,00	0,00	0,00	782 550,51	0,00	782 550,51
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	579 757,77	4 096 119,25	8 000 044,16	1 382 835,56	14 058 756,74
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	449 570,28	2 123 170,38	9 106 261,90	47 155,37	11 726 157,93
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	523 139,00	1 080 161,93	9 393 739,27	15 303,24	11 012 343,44

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-30.06.2019							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	0,00	932 988,99	5 545 559,05	17 886 437,29	1 300 526,89	25 665 512,22
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	134 473,78	1 514,00	2 283 875,38	162 889,05	2 582 752,21
2.1.	- nabycie	0,00	134 473,78	0,00	0,00	162 889,05	297 362,83
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	1 514,00	2 283 875,38	0,00	2 285 389,38

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-30.06.2019							
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
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	606,98	214 860,48	1 102 913,65	186 153,11	1 504 534,22
3.1.	- likwidacja	0,00	578,00	214 860,48	755 415,88	186 059,96	1 156 914,32
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- inne	0,00	28,98	0,00	347 497,77	93,15	347 619,90
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	1 066 855,79	5 332 212,57	19 067 399,02	1 277 262,83	26 743 730,21
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	483 418,71	3 422 388,67	8 780 175,39	1 253 371,52	13 939 354,29
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	68 376,69	617 678,51	1 586 235,21	176 491,89	2 448 782,30
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	68 376,69	617 678,51	1 586 235,21	176 491,89	2 448 782,30
6.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.3.	- nabycie spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	578,00	214 415,44	765 280,03	180 981,12	1 161 254,59
7.1.	- likwidacja	0,00	578,00	214 415,44	488 981,63	180 981,12	884 956,19
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	276 298,40	0,00	276 298,40
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	551 217,40	3 825 651,74	9 601 130,57	1 248 882,29	15 226 882,00
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	449 570,28	2 123 170,38	9 106 261,90	47 155,37	11 726 157,93
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	515 638,39	1 506 560,83	9 466 268,45	28 380,54	11 516 848,21

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych inwestycji długoterminowych:

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01.-31.12.2019								
Lp	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Aktywa finansowe			Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				w jednostkach powiązanych	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	w pozostałych jednostkach		
1.	Wartość bilansowa na początek okresu	0,00	0,00	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

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01.-31.12.2019								
Lp	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Aktywa finansowe			Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				w jednostkach powiązanych	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	w pozostałych jednostkach		
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

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

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01.-30.06.2019								
Lp	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Aktywa finansowe			Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				w jednostkach powiązanych	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	w pozostałych jednostkach		
1.	Wartość bilansowa na początek okresu	0,00	0,00	668 515,67	0,00	78 997 380,41	0,00	79 665 896,08
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	62 385 909,66	0,00	62 385 909,66
2.1.	- nabycie / udzielenie pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	62 385 909,66	0,00	62 385 909,66
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	78 997 380,41	0,00	78 997 380,41
3.1.	- wykup / spłata pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	78 997 380,41	0,00	78 997 380,41
3.2.	- odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości	0,00	0,00	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	668 515,67	0,00	62 385 909,66	0,00	63 054 425,33

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

W 2019 r. oraz w okresie 01.01.-30.06.2020 r. Spółka utworzyła następujące odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2020	01.01.-31.12.2019	01.01.-30.06.2019
Długoterminowe aktywa niefinansowe, w tym:	0,00	-4 522 543,17	0,00
- wartości niematerialne i prawne	0,00	-4 522 543,17	0,00
Długoterminowe aktywa finansowe, w tym:	0,00	-88 349,35	0,00
- udziały i akcje	0,00	-88 349,35	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 dzień 31.12.2019 r. oraz na 30.06.2020 r. Jednostka dominująca oraz Jednostki zależne nie były w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane z wyjątkiem wszystkich lokali, w których znajdują się oddziały oraz centrala i siedziby tych jednostek. Rozporządzanie lokalami następuje na podstawie umów najmu.

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

Nie dotyczy.

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

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

a. Zmiany stanu rezerw na świadczenia pracownicze:

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01-30.06.2020						
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.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	45 374,24	0,00	1 546 694,85	0,00	1 592 069,09
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

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

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01-31.12.2019						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE za okres 01.01-30.06.2019						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	niewykorzystane urlopy	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	16 632,81	0,00	971 791,11	0,00	988 423,92
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	9 135,54	0,00	293 030,24	0,00	302 165,78
2.1.	- aktualizacja wartości	9 135,54	0,00	293 030,24	0,00	302 165,78
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.	- rezerwy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	25 768,35	0,00	1 264 821,35	0,00	1 290 589,70
4.1.	- długoterminowa	25 768,35	0,00	0,00	0,00	25 768,35
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	1 264 821,35	0,00	1 264 821,35

b. Zmiany stanu pozostałych rezerw:

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01-30.06.2020						
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
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

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

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01-30.06.2019						
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:				Rezerwy ogółem
		skutki toczących się postępowań sądowych	straty z transakcji gospodarczych w toku	naprawy gwarancyjne	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	108 634,59	0,00	0,00	1 994 170,01	2 102 804,60
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	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	607 161,65	607 161,65
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	607 161,65	607 161,65
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	108 634,59	0,00	0,00	1 387 008,36	1 495 642,95
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	108 634,59	0,00	0,00	1 387 008,36	1 495 642,95

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	30.06.2020			31.12.2019			30.06.2019		
		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	1 734 121,94	0,00	1 734 121,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.	- z tytułu dostaw i usług	98 400,00	0,00	98 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.	- inne	1 635 721,94	0,00	1 635 721,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	12 238 566,53	190 813,61	12 047 752,92	5 307 759,71	175 989,11	5 131 770,60	2 277 918,86	677 428,88	1 600 489,98
3.1.	- z tytułu dostaw i usług	1 982 398,99	594,73	1 981 804,26	110 759,66	0,00	110 759,66	160 142,99	157 325,71	2 817,28
3.2.	- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrow.	4 654 933,00	0,00	4 654 933,00	278 900,95	0,00	278 900,95	29 534,98	0,00	29 534,98
3.3.	- inne	5 601 234,54	190 218,88	5 411 015,66	4 918 099,10	175 989,11	4 742 109,99	2 088 240,89	520 103,17	1 568 137,72
3.4.	- dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH										
Lp	Wyszczególnienie	30.06.2020			31.12.2019			30.06.2019		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności
Razem		13 972 688,47	190 813,61	13 781 874,86	5 307 759,71	175 989,11	5 131 770,60	2 277 918,86	677 428,88	1 600 489,98

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

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2020	01.01.-31.12.2019	01.01.-30.06.2019
Stan na początek okresu	209 739 664,02	143 493 614,36	143 493 614,36
Zwiększenia	52 746 542,22	81 708 871,77	25 175 223,74
Zmniejszenia	0,00	15 462 822,11	11 963 055,74
Stan na koniec okresu	262 486 206,24	209 739 664,02	156 705 782,36

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

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

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

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

Na dzień 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 SPŁATY 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
Razem		122 775 885,12	127 566 380,18	2 106 510,34	191 446 044,72	443 894 820,36

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

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

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPLATY wg stanu na 31.12.2019						
Lp	Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
		do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
3.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.5.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		136 566 178,48	140 796 327,00	84 171 909,28	110 610 874,94	472 145 289,70

Na dzień 30.06.2019 r. Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w kwocie 438 919 834,30 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPLATY wg stanu na 30.06.2019						
Lp	Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
		do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
1.	Wobec jednostek powiązanych	18 761 368,90	96 942 919,22	0,00	83 672 336,54	199 376 624,66
1.1.	- kredyty i pożyczki	5 484 671,22	0,00	0,00	83 672 336,54	89 157 007,76
1.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 276 697,68	96 875 919,22	0,00	0,00	110 152 616,90
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	107 726 067,26	106 233 621,65	25 583 520,73	0,00	239 543 209,64
3.1.	- kredyty i pożyczki	64 406 494,14	2 000 000,00	0,00	0,00	66 406 494,14
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	38 710 786,02	98 705 605,65	25 583 520,73	0,00	162 999 912,40
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	4 608 787,10	5 528 016,00	0,00	0,00	10 136 803,10
3.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.5.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		126 487 436,16	203 176 540,87	25 583 520,73	83 672 336,54	438 919 834,30

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 08.10.2015 r. emisji obligacji serii G ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi pomiędzy 63 a 65 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii G zostało w całości spłacone 12.02.2020 r., w związku z czym Spółka otrzymała postanowienie z dnia 26.02.2020 r. o wykreśleniu zastawu,
- b) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 13.10.2016 r. emisji obligacji serii J ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A.,

w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 60 a 62 oraz 72 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii J zostało w całości spłacone 13.04.2020 r., w związku z czym Everest Finanse S.A. otrzymała postanowienie z dnia 26.05.2020 r. o wykreśleniu zastawu,

- c) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 08.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia,
- d) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia,
- e) z tytułu zaciągniętego kredytu od Santander Bank Polska S.A. dnia 30.08.2018 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia, dnia 02.12.2019 r. zastaw ten został rozszerzony o kategorię wiekową 73 lata,
- f) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz 59 rokiem życia,
- g) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 oraz powyżej 74 roku życia,
- h) z tytułu dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. w dniu 21.08.2019 r. emisji obligacji serii E ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 52 rokiem życia,
- i) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna,
w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia.
- j) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia.

Jednostka dominująca jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 30.06.2020 r. wynosiło 11.070.562,55 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciągnięte przez Jednostkę dominującą pożyczki od Santander Bank Polska S.A. Na dzień 30.06.2020 saldo zobowiązań z tytułu tych pożyczek wynosiło 5.281.580,41 zł.

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

16.1. Poręczenia udzielone przez Jednostkę dominującą:

- 16.1.1. w dniu 08.10.2015 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone było do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 05.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania tego poręczenia do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.,
- 16.1.2. w dniu 13.10.2016 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii J na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone było do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.; obligacje serii J zostały w całości spłacone dnia 13.04.2020 r.,
- 16.1.3. w dniu 11.12.2017 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.,
- 16.1.4. w dniu 12.03.2018 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.,
- 16.1.5. w dniu 07.02.2019 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.,
- 16.1.6. w dniu 05.04.2019 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej

22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.,

16.1.7. 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.,

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

16.1.9. w dniu 18.09.2020 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umów poręczenia udzieliły poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.

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

16.2.1. W dniu 08.10.2015 r. Jednostka powiązana Everest Finance Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii 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 12.02.2020 r.,

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

16.2.3. W dniu 11.12.2017 r. Jednostka powiązana Everest Finance Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka

z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii 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.,

16.2.4. W dniu 12.03.2018 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce 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.,

16.2.5. W dniu 7.02.2019 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii 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.,

16.2.6. W dniu 5.04.2019 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. 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.,

16.2.7. W dniu 21.08.2019 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.,

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

16.2.9. w dniu 18.09.2020 r. Jednostka powiązana Everest Finance Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umów poręczenia udzieliły poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.

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	30.06.2020		31.12.2019		30.06.2019	
		długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 992 691,36	0,00	17 669 445,19	0,00	16 076 016,41	0,00
2.	Ubezpieczenia	0,00	401 902,70	0,00	357 959,00	0,00	583 160,86
3.	Czynsze	0,00	634 266,84	0,00	1 268 533,95	0,00	317 085,18
4.	Licencje	0,00	1 335,24	0,00	5 340,96	0,00	1 855,00
5.	Banery	0,00	1 142,02	0,00	1 653,14	0,00	2 024,96
6.	Usługi reklamowe	0,00	92 015,67	0,00	17 196,55	0,00	65 281,37
7.	Usługi informatyczne	1 371,74	86 937,42	2 054,42	220 779,46	430,44	52 817,51
8.	Pozostałe	1 849,52	69 188,29	79,92	89 706,01	0,00	38 151,42
Razem		9 995 912,62	1 286 788,18	17 671 579,53	1 961 169,07	16 076 446,85	1 060 376,30

Saldo biernych rozliczeń międzyokresowych i przychody przyszłych okresów na dzień 30.06.2020, analogiczny dzień 2019 r. oraz 31.12.2019 r. wynosiło 0,00 zł.

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

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Kaucje przekazane do kontrahentów	601 425,62	559 348,82	549 614,86
Długoterminowe należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
Długoterminowe należności od pozostałych jednostek	414 435,62	414 435,62	404 701,66
Inne krótkoterminowe należności od pozostałych jednostek	186 990,00	144 913,20	144 913,20
Pożyczki pieniężne	451 982 091,13	507 335 897,82	463 573 217,08
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	18 778 287,18	85 347 115,52	62 385 909,66
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	433 203 803,95	421 988 782,30	401 187 307,42

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 290 009,44	1 963 303,41	1 060 806,74
Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	3 221,26	2 134,34	430,44
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 286 788,18	1 961 169,07	1 060 376,30
Pożyczki zaciągnięte	164 363 407,25	166 460 337,42	115 657 007,76
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	77 727 690,37	81 993 293,83	83 672 336,54
Kredyty i pożyczki długoterminowe	40 600 202,91	22 276 962,46	2 000 000,00
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	5 484 671,22
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	46 035 513,97	62 190 081,13	24 500 000,00
Wyemitowane obligacje	245 240 128,38	256 758 307,00	273 152 529,30
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	113 785 354,35	110 610 874,94	96 875 919,22
Długoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	82 134 206,20	115 195 425,55	124 289 126,38
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	13 276 697,68
Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 320 567,83	30 952 006,51	38 710 786,02
Zobowiązania z tytułu leasingów	11 070 562,55	9 997 043,40	10 136 803,10
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	6 871 481,41	5 502 554,44	5 528 016,00
Inne zobowiązania finansowe krótkoterminowe	4 199 081,14	4 494 488,96	4 608 787,10

19. Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

Nie dotyczy.

USTĘP 2 - WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

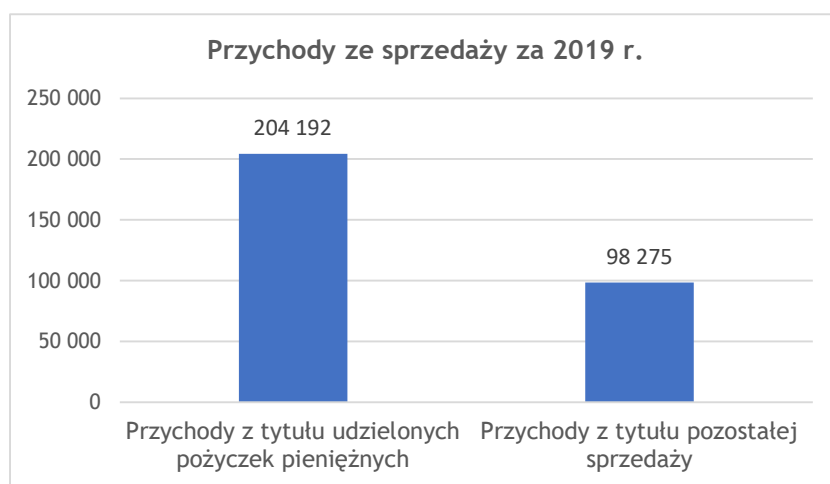
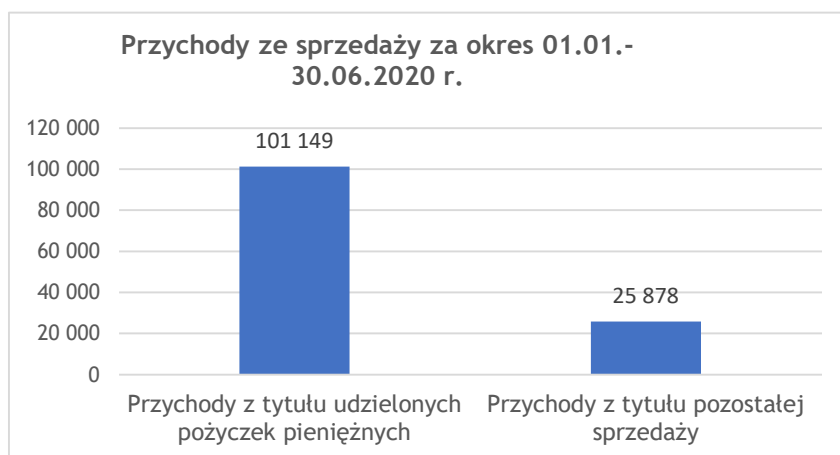
1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

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 2019 r. oraz w okresie 01.01.-30.06.2020 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

Jednostka dominująca jest transparentna podatkowo, w związku z czym poniższe zestawienie uwzględnia kalkulacje podatku dochodowego opłacanego przez Jednostki zależne.

Wyszczególnienie		01.01.- 30.06.2020	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 30.06.2019
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	-32 169 606,93	-12 303 949,30	-14 469 109,62
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	102 276 636,95	207 933 185,07	97 872 640,76
C.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	-7 380,34	2 686 138,46	2 168 176,10
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 579 779,10	4 448 884,90	2 958 462,23
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	58 140 045,45	123 142 860,36	63 589 214,27
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	6 837 093,74	21 380 770,38	9 842 904,67
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 985 824,38	13 589 089,76	2 823 272,49
H.	Strata z lat ubiegłych	0,00	57 745,12	57 745,12
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	54 329 949,25	169 310 376,63	65 299 603,38
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-16 537 820,38	81 712 784,56	24 299 240,46
K.	Podatek dochodowy	0,00	15 525 429,00	4 616 856,00

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

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

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

Nie dotyczy.

USTĘP 4 - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

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

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2020	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek gotówkowych	92 830 581,03	Przychody z działalności podstawowej
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
Razem	101 169 294,00	

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

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2019	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek gotówkowych	86 631 430,16	Przychody z działalności podstawowej

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2019	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek gotówkowych	11 020 433,24	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza gotówkowymi	216 442,65	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza gotówkowymi	-9 195,21	Przychody finansowe - odsetki
Razem	97 859 110,84	

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.- 30.06.2020	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 30.06.2019
Kredyty			
a) Odsetki naliczone i zrealizowane	536 608,08	1 312 290,85	647 430,06
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	56 600,21	205 114,80	151 062,75
c) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,00
Pożyczki otrzymane			
a) Odsetki zrealizowane	6 876 503,74	9 199 786,41	4 492 599,87
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	0,00	62 500,00	0,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	2 463 742,94	185 665,76	163 273,97
- Do trzech miesięcy	1 979 023,16	185 665,76	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	484 719,78	0,00	163 273,97
- 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	70 320,59	0,00	-111 408,41
Obligacje			
a) Odsetki zrealizowane	4 928 880,00	11 839 830,00	6 373 630,00
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	5 406 610,00	9 261 813,70	5 671 050,00
- Do trzech miesięcy	1 721 900,00	1 501 253,70	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	259 710,00	890 560,00	5 671 050,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	3 425 000,00	6 870 000,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego		0,00	0,00
c) Zmiana dyskonta obligacji	-1 197 786,59	-3 037 287,97	-2 759,81
Leasing			
Odsetki naliczone i zrealizowane	162 084,75	387 572,44	181 284,52
Pozostałe koszty finansowe	0,00	524 111,60	0,00
RAZEM	4 928 880,00	29 941 397,59	17 566 162,96

USTĘP 5 - WYJAŚNIENIA DO SPRAWOZDAŃ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH

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

Nie dotyczy.

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	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Środki pieniężne w kasie	37 421,18	29 781,31	30 644,03
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	5 401 363,80	6 632 430,41	4 930 479,12
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.- 30.06.2020	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 30.06.2019
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	48 947 489,77	-14 651 045,61	-447 210,75
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 678 065,83	7 847 910,73	18 046 269,70
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-47 492 850,68	7 521 820,22	-18 581 462,18

Jednostka dominująca w pozycji „Inne korekty z działalności operacyjnej” w Przepływach z działalności operacyjnej wykazuje zmianę stanu należności z tytułu udzielenia pożyczek pieniężnych osobom fizycznym.

- 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

Na dzień 30.06.2020 r. Grupa Kapitałowa Everest Finance zatrudniała:

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie		
	01.01.- 30.06.2020 r. (osoby)	01.01.- 31.12.2019 r. (osoby)	01.01.- 30.06.2019 r. (osoby)
Pracownicy umysłowi	425	463	499
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	4	4	6
Pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o świadczenie usług lub zlecenia	1 424	1 423	1 486
Ogółem	1 853	1 890	1 991

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.- 30.06.2020	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 30.06.2019
1.	Zarząd	330 690,00	2 230 095,12	1 655 496,12
2.	Rada Nadzorcza	0,00	0,00	0,00
Razem		330 690,00	2 230 095,12	1 655 496,12

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

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

W 2019 r. i w okresie 01.01.-30.06.2020 r. Grupa Kapitałowa nie udzielała pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

8. Informacje o wynagrodzeniu brutto audytora Grupy Kapitałowej

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2020	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 30.06.2019
Badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	0,00	11 070,00	0,00
Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11 070,00	11 070,00	0,00
Badanie jednostkowych sprawozdań finansowych	0,00	76 260,00	0,00
Przeglądy jednostkowych sprawozdań finansowych	91 020,00	151 290,00	80 900,00
Usługi doradztwa podatkowego	89 482,50	81 117,05	50 523,82
Inne	0,00	44 280,00	0,00
Łączne wynagrodzenie	191 572,50	375 087,05	131 423,82

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

Nie dotyczy

10. Transakcje z jednostkami powiązanymi

a) Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2020	01.01.- 31.12.2019	01.01.- 30.06.2019
Sprzedaż usług - czynsz	600,00	1 200,00	600,00
Zakupy - pozostałe	0,00	0,00	0,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	0,00	35 932,93	35 932,93
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	0,00	-9 195,21
Koszty finansowe - odsetki od pożyczek	2 449 396,54	5 677 453,09	2 838 495,80
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	-250 520,59	-3 018 436,12	-13 694,16
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	3 425 000,00	6 870 000,00	3 407 000,00
Spląty udzielonych pożyczek (kapitał)	0,00	42 685 101,62	19 800 000,00
Spląty udzielonych pożyczek (odsetki)	0,00	5 481 355,80	826 457,42
Splata zaciągniętych pożyczek (kapitał)	5 414 161,17	22 885 101,62	75 670 858,51
Splata zaciągniętych pożyczki (odsetki)	1 300 838,83	4 654 898,38	12 624 141,49
Splata obligacji (odsetki)	0,00	0,00	0,00
Saldo:			
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	0,00	0,00	0,00
- należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- należności krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania, w tym:	191 446 044,72	192 537 168,77	193 824 953,44
- zaciągnięte pożyczki	77 660 690,37	81 926 293,83	83 672 336,54
- obligacje	113 785 354,35	110 610 874,94	110 152 616,90

USTĘP 7 - FUNKCJONOWANIE GRUPY KAPITAŁOWEJ W CZASACH EPIDEMII**1. Wpływ koronawirusa COVID-19 na działalność Grupy Kapitałowej Everest Finanse**

Rozprzestrzenianie się koronawirusa COVID-19 wpływa na przedsiębiorstwa na całym świecie. W obecnej chwili mamy już kilkumiesięczne doświadczenie w zakresie funkcjonowania w czasach epidemii, niemniej jednak cały świat w dalszym ciągu stoi przed zagrożeniem zakażeń koronawirusem COVID-19, stąd też trudno jest mówić jeszcze o skali konsekwencji pandemii koronawirusa dla rynków finansowych i gospodarek w ogóle. W oparciu o pierwsze miesiące stanu zagrożenia epidemiologicznego Grupa Everest Finanse rozpoznała obszary ryzyka jakie przyniósł za sobą koronawirus COVID-19. Najistotniejszym zdefiniowanym ryzykiem w ocenie zarządu Grupy Everest Finanse jest ryzyko ograniczenia możliwości kontaktu z klientem. Grupa Everest Finanse podjęła szereg działań zmierzających do zmniejszenia konsekwencji w związku z tym ograniczeniem.

Podpisana umowa z operatorem płatności bezgotówkowych pozwoliła naszym Klientom na dokonywanie płatności rat bez wychodzenia z domu, co zapewniło ciągłość wpływu środków pieniężnych do Spółki.

2. Wpływ zmiany przepisów w zakresie maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim na działalność Grupy Kapitałowej Everest Finance

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

Przyczyną takiej zmiany było przyznanie przez ustawodawcę, w treści uzasadnienia Ustawy Antykryzysowej, że pożyczki pozabankowe stanowią bardzo często, zarówno dla konsumentów, jak również dla podmiotów z sektora MŚP i osób samozatrudnionych, istotne uzupełnienie kredytów bankowych, ze względu na fakt, że pożyczki te zapewniają szybką płynność w perspektywie krótkookresowej (kilkanaście dni - miesiąc). Ustawodawca wskazał na istotne znaczenie pożyczek pozabankowych w sytuacji kryzysowej, podkreślając wyraźnie, że w czasie epidemii, jak i po jej ustąpieniu istotne będzie właśnie udzielanie szybkich pożyczek dla konsumentów i podmiotów, których dotknęły skutki finansowe epidemii (np. dla zachowania płynności). Ustawodawca dążeniem do zapewnienia tego, aby w tym czasie nie wzrosły opłaty za udzielanie takich pożyczek, uzasadnił konieczność zapewnienia mechanizmów ochronnych, które sprawiają, że pożyczki udzielane w trakcie i po okresie szczytu pandemii nie będą oferowane na mniej korzystnych warunkach niż przed nią. Uwarunkowania te zdecydowały o wprowadzeniu doraźnego, ponieważ jednoznacznie ograniczonego czasowo - jednorocznego okresu obowiązywania wskazanych przepisów (tj. do 8 marca 2021 roku).

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

Grupa Everest Finance, jak i jego współpracownicy oraz partnerzy biznesowi, dostosowali więc obecnie swoją działalność gospodarczą do zmienionych czasowo uwarunkowań prawnych i faktycznych jej prowadzenia, uwzględniając - z jednej strony - szczególny charakter okoliczności,

które spowodowały wprowadzenie wspomnianych powyżej, jak i szeregu innych, wpływających na całą gospodarkę kraju, rozwiązań ukierunkowanych na przeciwdziałanie pandemii Covid-19 oraz jej skutkom w sferze gospodarczej i społecznej, ale również - z drugiej strony - skoncentrowanych na odpowiednim poszerzeniu oferty produktowej i dążeniu do utrzymania i pełnego wykorzystania zdolności operacyjnej oraz dynamiki przychodów z prowadzonej działalności.

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

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

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

USTĘP 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 ściągalności wymagalnych płatności Jednostka dominująca prowadzi windykację własną w oparciu o przejęty od Jednostki dominującej system windykacji.

Proces windykacji rozpoczyna się w momencie posiadania przez klienta pierwszej raty zaległości. Klienci, którzy posiadają trudności w spłacie wymagalnych zobowiązań podlegają dalszej procedurze windykacyjnej. W przypadku dalszych opóźnień w płatności Klient trafia do Działu Windykacji, który odpowiada za prowadzenie procesu windykacji przedsądowej (wypowiedzenie umowy), sądowej oraz komorniczej.

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

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

Ryzyko podwyższenia stóp procentowych

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

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu