



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

**PÓŁROCZNE SKONSOLIDOWANE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

za okres od 01.01.2019 r. do 30.06.2019 r.

## WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacje identyfikujące Jednostkę dominującą

Pełna nazwa Jednostki zależnej:	Everest Finance 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.-30.06.2019 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Everest Finance Spółka Akcyjna (zwana dalej Jednostką dominującą Everest Finance) 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 30.06.2019 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 30.06.2019 r. przedstawiała się następująco:

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

### 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.-30.06.2019 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 funduszy emerytalnych).

Czas trwania Jednostki zależnej Everest Capital : nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 30.06.2019 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.-30.06.2019 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 30.06.2019 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 377 udziałów o wartości nominalnej 500,00 zł każdy jest firma Everest Finanse Spółka Akcyjna.

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

- Jednostka dominująca obejmuje skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dane jednostek zależnych metodą konsolidacji pełnej.
- Przy stosowaniu metody konsolidacji pełnej sumuje się kwoty poszczególnych pozycji:
  - 1) bilansów,
  - 2) rachunków zysków i strat,
  - 3) rachunków przepływów pieniężnych, w przypadku sporządzania tego rachunku w sposób określony w § 16 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25.09.2009 r. w sprawie

szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (dalej: Rozporządzenie),

4) zestawień zmian w kapitale własnym, w przypadku sporządzania tego zestawienia w sposób określony w § 17 pkt 2 Rozporządzenia - jednostki dominującej i poszczególnych jednostek zależnych, bez względu na udział jednostki dominującej we własności jednostek zależnych.

- Do zsumowanego sprawozdania Spółek tworzących Grupę Kapitałową, Jednostka dominująca dokonuje korekt oraz wyłączeń konsolidacyjnych dotyczących:
- wzajemnych należności i zobowiązania oraz innych rozrachunków o podobnym charakterze;
  - przychodów i kosztów operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją;
  - zysków lub strat powstałych w wyniku operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją, zawarte w wartości aktywów podlegających konsolidacji;
  - dywidend naliczonych lub wypłaconych przez jednostki zależne jednostce dominującej i innym jednostkom, objętym konsolidacją.

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

- w dniu 29.02.2016 r., tj. z chwilą nabycia przedsiębiorstwa od Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., wówczas Everest Finanse S.A. stała się jedynym udziałowcem Jednostki zależnej Everest Capital,
- w dniu 31.10.2017 r., tj. w dacie nabycia udziałów Tempo Finanse 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 posiada jedną jednostkę podporządkowaną, wyłączonej ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Poniżej informacje dotyczące tego podmiotu.

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

Głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. w likwidacji było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów). W okresie 01.01.-30.06.2019 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.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 30.06.2019 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 30.06.2019 r. przedstawiała się następująco:

Wspólnik	Wartość wkładów zł	Udział w kapitale podstawowym
Piotr Śledź	35 000,00	0,69%
Artur Hawryluk	10 000,00	0,20%
Bartosz Hyżyk	5 000,00	0,10%

Wspólnik	Wartość wkładów zł	Udział w kapitale podstawowym
Żyrafa Pożyczki Sp. z o.o.	1 020,00	0,02%
Everest Finanse S.A.	5 000 000,00	98,99%
<b>RAZEM</b>	<b>5 051 020,00</b>	<b>100,00%</b>

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

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

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

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

### 1. 01.01.-30.06.2019 r.

Nazwa jednostki zależnej	Everest Finanse S.A.	Everest Capital Sp. z o.o.	TEMPO FINANSE Sp. z o.o. w likwidacji	Żyrafa Pożyczki Sp. z o.o. Sp.k. w likwidacji
Adres	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 88	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	02-670 Warszawa ul. Puławska 182	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 87
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	141 016 246,17	0,00	288 743,22	7 274,83
Wynik finansowy netto	-20 444 729,29	-109 421,92	-311 095,56	26 087,81
Wartość kapitału własnego, tym:	114 015 400,89	2 052 321,66	4 914 250,00	592 341,48
a) kapitał zakładowy	5 000 000,00	5 000,00	346 000,00	592 341,48
b) kapitał zapasowy	295 204 308,65	0,00	4 879 345,56	0,00
c) pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	2 156 743,58	0,00	0,00
d) zysk/strata z lat ubiegłych	-165 744 178,47	0,00	0,00	0,00
e) zysk/strata netto	-20 444 729,29	-109 421,92	-311 095,56	0,00
f) odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa trwałe	172 191 861,06	105 747 462,40	25 918,51	0,00
Suma bilansowa	579 245 629,17	165 574 349,84	6 578 697,87	592 466,48
Przeciętne zatrudnienie	442,00	0	57	0

## 2. 01.01.-31.12.2018 r.

Nazwa jednostki zależnej	Everest Finance S.A.	Everest Capital Sp. z o.o.	TEMPO FINANSE Sp. z o.o. w likwidacji	Żyrafa Pożyczki Sp. z o.o. Sp.k. w likwidacji
Adres	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 88	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	02-670 Warszawa ul. Puławska 182	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 87
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	298 943 085,73	0,00	14 991 537,88	29 474,80
Wynik finansowy netto	-43 492 615,94	329 917,20	-941 191,70	-9 438,28
Wartość kapitału własnego, tym:	134 205 157,39	2 161 743,58	5 225 345,56	584 253,67
a) kapitał zakładowy	5 000 000,00	5 000,00	346 000,00	5 051 020,00
b) kapitał zapasowy	295 204 308,65	0,00	5 820 537,26	0,00
c) pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	1 826 826,38	0,00	1 303 869,89
d) zysk/strata z lat ubiegłych	-122 506 535,32	0,00	0,00	-5 725 197,94
e) zysk/strata netto	-43 492 615,94	329 917,20	-941 191,70	-9 438,28
f) odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	-36 000,00
Aktywa trwałe	213 463 469,40	118 703 902,97	131 486,35	0,00
Suma bilansowa	587 745 766,47	174 157 538,06	7 816 328,27	616 209,29
Przeciętne zatrudnienie	394,9 etatu	0 etatu	101 etatów	0 etatu

## 3. 01.01.-30.06.2018 r.

Nazwa jednostki zależnej	Everest Finance S.A.	Everest Capital Sp. z o.o.	TEMPO FINANSE Sp. z o.o. w likwidacji	Żyrafa Pożyczki Sp. z o.o. Sp.k. w likwidacji
Adres	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 88	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	02-670 Warszawa ul. Puławska 182	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 87
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	143 866 549,99	0,00	12 037 845,69	14 727,56
Wynik finansowy netto	-19 924 853,54	68 252,13	4 960 970,59	-29 942,17
Wartość kapitału własnego, tym:	157 772 919,79	1 900 078,51	16 619 461,33	581 749,78
a) kapitał zakładowy	5 000 000,00	5 000,00	346 000,00	5 051 020,00
b) kapitał zapasowy	295 204 308,65	0,00	8 820 537,26	0,00
c) pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	1 826 826,38	2 491 953,48	1 303 869,89
d) zysk/strata z lat ubiegłych	-122 506 535,32	0,00	0,00	-5 725 197,94
e) zysk/strata netto	-19 924 853,54	68 252,13	4 960 970,59	-29 942,17
f) odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	-18 000,00
Aktywa trwałe	228 991 925,01	137 532 359,59	688 528,82	0,00
Suma bilansowa	570 546 404,47	173 490 285,10	18 616 893,39	609 740,94
Przeciętne zatrudnienie	448	0	117	0

## 6. Czas trwania działalności jednostek powiązanych

Czas trwania jednostek powiązanych jest nieograniczony.

Dnia 30.01.2019 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki Tempo Finance 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.-30.06.2019 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla skonsolidowanego bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2018 r. i 30.06.2018 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.-30.06.2018 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 Dworczak  
Wiceprezes Zarządu

## SKONSOLIDOWANY BILANS - AKTYWA

Wyszczególnienie		30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
<b>A.</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>169 051 787,08</b>	<b>209 369 413,81</b>	<b>227 234 089,94</b>
I.	Wartości niematerialne i prawne	76 959 152,17	98 370 045,52	117 048 533,44
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	9 355 348,74	12 161 953,32	14 968 557,90
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	67 603 803,43	86 208 092,20	102 079 975,54
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	1 025 952,52	2 209 743,90	3 393 535,28
1.	Wartość firmy - jednostki zależne	1 025 952,52	2 209 743,90	3 393 535,28
2.	Wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
III.	Rzeczowe aktywa trwałe	11 531 108,55	11 832 546,80	12 920 749,91
1.	Środki trwałe	11 516 848,21	11 726 157,93	12 912 147,66
	a) grunty (w tym prawo użytkow. wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	515 638,39	449 570,28	391 184,08
	c) urządzenia techniczne i maszyny	1 506 560,83	2 123 170,38	2 865 433,08
	d) środki transportu	9 466 268,45	9 106 261,90	9 588 303,14
	e) inne środki trwałe	28 380,54	47 155,37	67 227,36
2.	Środki trwałe w budowie	14 260,34	106 388,87	8 602,25
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
IV.	Należności długoterminowe	404 701,66	394 262,66	576 672,35
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	404 701,66	394 262,66	576 672,35
V.	Inwestycje długoterminowe	63 054 425,33	79 665 896,08	73 882 968,02
1.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	63 054 425,33	79 665 896,08	73 882 968,02
	a) w jednostkach zależnych, współzależnych i niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	668 515,67	668 515,67	668 515,67
	- udziały lub akcje	668 515,67	668 515,67	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
	c) w pozostałych jednostkach powiązanych	0,00	0,00	18 888 817,34
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	18 888 817,34
	- 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
	e) w pozostałych jednostkach	62 385 909,66	78 997 380,41	54 325 635,01
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	62 385 909,66	78 997 380,41	54 325 635,01
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
VI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	16 076 446,85	16 896 918,85	19 411 630,94
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 076 016,41	16 895 521,71	19 407 848,30
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	430,44	1 397,14	3 782,64
<b>B.</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>408 809 296,84</b>	<b>401 696 991,94</b>	<b>386 507 163,78</b>
I.	Zapasy	0,00	0,00	0,00
1.	Materiały	0,00	0,00	0,00
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3.	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4.	Towary	0,00	0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	1 600 489,98	7 005 387,57	5 393 539,61
1.	Należności od jednostek powiązanych	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

Wyszczególnienie		30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
	b) inne	0,00	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	1 600 489,98	7 005 387,57	5 393 539,61
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 817,28	170 477,76	185 275,15
	- do 12 miesięcy	2 817,28	170 477,76	185 275,15
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	29 534,98	1 750 512,24	223 829,54
	c) inne	1 568 137,72	5 084 397,57	4 984 434,92
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	406 148 430,57	393 878 824,43	379 687 629,87
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	406 148 430,57	393 878 824,43	379 687 629,87
	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
	c) w pozostałych jednostkach powiązanych	0,00	20 599 719,70	26 946 718,57
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	20 599 719,70	26 946 718,57
	- 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
	e) w pozostałych jednostkach	401 187 307,42	367 335 578,35	344 917 144,85
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	401 187 307,42	367 335 578,35	344 917 144,85
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	f) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 961 123,15	5 943 526,38	7 823 766,45
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 961 123,15	5 665 644,30	7 621 202,04
	- inne środki pieniężne	0,00	277 882,08	202 564,41
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 060 376,29	812 779,94	1 425 994,30
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
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>577 861 083,92</b>	<b>611 066 405,75</b>	<b>613 741 253,72</b>

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

## SKONSOLIDOWANY BILANS - PASywa

Wyszczególnienie		30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
<b>A.</b>	<b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>117 699 556,73</b>	<b>137 198 108,04</b>	<b>154 690 615,92</b>
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	295 204 308,65	295 204 308,65
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	295 200 000,00	295 200 000,00	295 200 000,00
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	1 140 577,86	810 660,66	810 660,66
	- 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	-163 891 805,60	-127 667 592,17	-127 667 592,17
IX.	Zysk (strata) netto	-19 753 524,18	-36 149 269,10	-18 656 761,22
X.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00
<b>B.</b>	<b>KAPITAŁ MNIEJSZOŚCI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C.</b>	<b>UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I.	Ujemna wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II.	Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
<b>D.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>460 161 527,19</b>	<b>473 868 297,71</b>	<b>459 050 637,80</b>
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 786 232,65	3 243 175,26	1 836 210,76
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	151 946,74	278 693,27
2.	Rezerwy na świadczenia pracownicze	1 290 589,70	988 423,92	1 223 520,75
	- długoterminowe	25 768,35	16 632,81	13 269,62
	- krótkoterminowe	1 264 821,35	971 791,11	1 210 251,13
3.	Pozostałe rezerwy	1 495 642,95	2 102 804,60	333 996,74
	- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	1 495 642,95	2 102 804,60	333 996,74
II.	Zobowiązania długoterminowe	312 432 398,14	323 320 433,56	378 007 953,72
1.	Wobec jednostek powiązanych	180 615 255,76	197 552 031,19	229 326 111,95
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	131 817 142,38	125 768 402,37	148 681 841,77
	a) kredyty i pożyczki	2 000 000,00	2 000 000,00	4 500 000,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	124 289 126,38	117 512 988,41	136 524 774,92
	c) inne zobowiązania finansowe	5 528 016,00	6 255 413,96	6 657 066,85
	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
	e) inne	0,00	0,00	1 000 000,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	144 942 896,40	147 304 688,89	79 206 473,32
1.	Wobec jednostek powiązanych	13 812 766,17	13 625 202,80	7 163 501,26
	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	13 812 766,17	13 625 202,80	7 163 501,26
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	131 130 130,23	133 679 486,09	72 042 972,06
	a) kredyty i pożyczki	64 406 494,14	42 059 361,19	4 162 449,77
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	38 710 786,02	53 846 192,64	34 483 893,74
	c) inne zobowiązania finansowe	4 608 787,10	3 861 104,03	4 527 877,66
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 034 105,91	3 227 683,00	1 495 853,64
	- do 12 miesięcy	2 034 105,91	3 227 683,00	1 495 853,64
	- 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	10 162 516,84	15 820 135,39	6 546 602,58
	h) z tytułu wynagrodzeń	2 191 115,53	2 589 175,69	2 761 942,89
	i) inne	9 016 324,69	12 275 834,15	18 064 351,78
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

Wyszczególnienie		30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
	- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	0,00	0,00	0,00
1.	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00	0,00
2.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	0,00
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>577 861 083,92</b>	<b>611 066 405,75</b>	<b>613 741 253,72</b>

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

.....  
 Zbyszko Pawlak  
 Prezes Zarządu

.....  
 Andrzej Dworzak  
 Wiceprezes Zarządu

**SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

Wyszczególnienie		01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2018- 30.06.2018
<b>A.</b>	<b>PRZYCHODY NETTO ZE SPRZ. I ZRÓWN. Z NIMI, w tym:</b>	<b>141 032 764,68</b>	<b>312 347 867,00</b>	<b>154 594 467,19</b>
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	141 304 389,39	312 024 385,79	153 961 413,86
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększ. "+", zmniejsz. "-")	-271 624,71	-162 383,42	354 710,24
III.	Koszt wytw. produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	485 864,63	278 343,09
<b>B.</b>	<b>KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>91 700 620,19</b>	<b>191 633 490,90</b>	<b>92 885 520,33</b>
I.	Amortyzacja	26 613 461,94	53 320 485,90	26 810 362,22
II.	Zużycie materiałów i energii	1 668 794,72	4 937 476,33	2 570 675,68
III.	Usługi obce	10 089 808,88	22 120 210,35	10 975 131,13
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	1 875 437,42	2 632 897,22	1 459 210,10
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	37 213 557,19	77 304 712,19	37 244 216,64
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	6 043 676,63	12 568 301,79	5 849 671,90
	- emerytalne	2 686 570,54	5 457 123,22	2 726 705,46
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	8 195 883,41	18 266 296,97	7 700 164,05
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	483 110,15	276 088,61
<b>C.</b>	<b>ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>49 332 144,49</b>	<b>120 714 376,10</b>	<b>61 708 946,86</b>
<b>D.</b>	<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>14 457 376,26</b>	<b>41 563 676,68</b>	<b>26 187 545,93</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	168 807,01	207 337,17	175 547,92
II.	Dotacje	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	14 288 569,25	41 356 339,51	26 011 998,01
<b>E.</b>	<b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>62 631 026,26</b>	<b>154 943 738,38</b>	<b>88 914 353,54</b>
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	412 013,04	9 392 759,35	5 137 484,38
III.	Inne koszty operacyjne	62 219 013,22	145 550 979,03	83 776 869,16
<b>F.</b>	<b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALN. OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>1 158 494,49</b>	<b>7 334 314,40</b>	<b>-1 017 860,75</b>
<b>G.</b>	<b>PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>586 188,27</b>	<b>5 586 103,69</b>	<b>2 418 790,38</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	71 504,78	4 325 589,04	2 366 461,51
	- od jednostek powiązanych	35 932,93	3 979 025,98	2 312 820,79
	- 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	0,00	0,00	0,00
V.	Inne	514 683,49	1 260 514,65	52 328,87
<b>H.</b>	<b>KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>15 030 001,00</b>	<b>29 187 835,99</b>	<b>14 662 781,09</b>
I.	Odsetki, w tym:	14 967 327,80	29 161 657,95	14 662 669,16
	- dla jednostek powiązanych	13 125 182,96	15 649 184,70	8 567 721,41
	- 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	62 673,20	26 178,04	111,93
<b>I.</b>	<b>ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>J.</b>	<b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁ. GOSPODARCZEJ (F+G-H+/-I)</b>	<b>-13 285 318,24</b>	<b>-16 267 417,90</b>	<b>-13 261 851,46</b>
<b>K.</b>	<b>ODPIS WARTOŚCI FIRMY</b>	<b>1 183 791,38</b>	<b>2 367 582,76</b>	<b>1 183 791,38</b>
I.	Odpis wartości firmy - jednostki zależne	1 183 791,38	2 367 582,76	1 183 791,38
II.	Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
<b>L.</b>	<b>ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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

Wyszczególnienie		01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2018- 30.06.2018
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)	-14 469 109,62	-18 635 000,66	-14 445 642,84
O.	PODATEK DOCHODOWY	5 284 414,56	17 514 268,44	4 211 118,38
I.	Część bieżąca	4 616 856,00	17 181 669,00	6 264 099,00
II.	Część odroczone	667 558,56	332 599,44	-2 052 980,62
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)	-19 753 524,18	-36 149 269,10	-18 656 761,22

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu



## SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE

Wyszczególnienie		01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2018- 30.06.2018
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	137 198 108,04	173 347 377,14	173 347 377,14
	- korekty błędów	254 972,87	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	137 453 080,91	173 347 377,14	173 347 377,14
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	810 660,66	538 737,37	538 737,37
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	329 917,20	271 923,29	271 923,29
	a) zwiększenie (z tytułu)	329 917,20	271 923,29	271 923,29
	- podział zysku	329 917,20	271 923,29	271 923,29
	- 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	1 140 577,86	810 660,66	810 660,66
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	-163 816 861,27	-127 395 668,88	-127 395 668,88
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	329 917,20	271 923,29	271 923,29
	- 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	329 917,20	271 923,29	271 923,29
6.3.	Zmiany zysku z lat ubiegłych	-329 917,20	-271 923,29	-271 923,29
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych			
	- korekta konsolidacyjna			
	b) zmniejszenie (z tytułu)	329 917,20	271 923,29	271 923,29
	- podział zysku	329 917,20	271 923,29	271 923,29
	- .....			
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	164 146 778,47	127 667 592,17	127 667 592,17
	- korekty błędów	-254 972,87	0,00	0,00
	- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	163 891 805,60	127 667 592,17	127 667 592,17
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	0,00	0,00	0,00
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	163 891 805,60	127 667 592,17	127 667 592,17
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-163 891 805,60	-127 667 592,17	-127 667 592,17

Wyszczególnienie		01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2018- 30.06.2018
7.	Wynik netto	-19 753 524,18	-36 149 269,10	-18 656 761,22
	a) zysk netto	0,00	0,00	0,00
	b) strata netto	19 753 524,18	36 149 269,10	18 656 761,22
	c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	117 699 556,73	137 198 108,04	154 690 615,92
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	117 699 556,73	137 198 108,04	154 690 615,92

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

.....  
 Zbyszko Pawlak  
 Prezes Zarządu

.....  
 Andrzej Dworcak  
 Wiceprezes Zarządu

**SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**

Wyszczególnienie		01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2018- 30.06.2018
<b>A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>				
I.	Zysk (strata) netto	-19 753 524,18	-36 149 269,10	-18 656 761,22
II.	Korekty razem	19 306 313,42	2 166 614,40	5 314 854,81
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	26 613 461,94	53 320 485,90	26 810 362,22
4.	Odpisy wartości firmy	1 183 791,38	2 367 582,76	1 183 791,38
5.	Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00
6.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	13 914 650,75	11 489 143,68	12 140 145,18
8.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 250 036,33	39 293 276,12	17 726 721,05
9.	Zmiana stanu rezerw	-456 942,61	-1 055 036,20	-2 462 000,70
10.	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu należności	5 138 728,05	-152 519,85	1 310 217,23
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-11 157 627,73	-21 056 105,92	-25 052 710,58
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	619 172,64	778 093,45	-2 625 950,82
14.	Inne korekty z działalności operacyjnej	-18 798 957,33	-82 818 305,54	-23 715 720,15
III.	<b>Przeplýwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-447 210,76</b>	<b>-33 982 654,70</b>	<b>-13 341 906,41</b>
<b>B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>				
I.	Wpływy	16 905 545,39	60 218 924,46	30 645 663,83
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	279 087,98	567 071,76	257 585,86
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	16 626 457,41	59 651 852,70	30 388 077,97
	a) w jednostkach powiązanych	16 626 457,41	57 192 017,09	30 337 119,07
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	15 800 000,00	57 192 017,09	26 109 000,00
	- odsetki	826 457,41	0,00	4 228 119,07
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	0,00	2 459 835,61	50 958,90
	- 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	2 400 000,00	0,00
	- odsetki	0,00	59 835,61	50 958,90
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	2 859 275,69	4 721 398,62	280 777,71
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 809 275,69	2 321 398,62	280 777,71
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	50 000,00	2 400 000,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	50 000,00	2 400 000,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	50 000,00	2 400 000,00	0,00
4.	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie		01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2018- 30.06.2018
5.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>14 046 269,70</b>	<b>55 497 525,84</b>	<b>30 364 886,12</b>
<b>C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>				
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>45 346 332,95</b>	<b>73 955 078,53</b>	<b>50 000 000,00</b>
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	22 347 132,95	23 955 078,53	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	22 999 200,00	50 000 000,00	50 000 000,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>59 927 795,12</b>	<b>115 899 897,31</b>	<b>85 572 687,28</b>
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4.	Splaty kredytów i pożyczek	15 255 155,75	62 565 702,75	46 086 348,83
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	30 999 200,00	26 539 000,00	26 539 000,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	1 978 494,92	4 949 000,72	2 761 439,86
8.	Odsetki	11 694 944,45	21 846 193,84	10 185 898,59
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-14 581 462,17</b>	<b>-41 944 818,78</b>	<b>-35 572 687,28</b>
<b>D.</b>	<b>PRZEPLÝWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-982 403,23</b>	<b>-20 429 947,64</b>	<b>-18 549 707,57</b>
<b>E.</b>	<b>BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>-982 403,23</b>	<b>-20 429 947,64</b>	<b>-18 549 707,57</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
<b>F.</b>	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>5 943 526,38</b>	<b>26 373 474,02</b>	<b>26 373 474,02</b>
<b>G.</b>	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>4 961 123,15</b>	<b>5 943 526,38</b>	<b>7 823 766,45</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

## DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

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

Na dzień 30.06.2019 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 5.000.000 zł.

Strukturę własnościową Spółki wg stanu na 30.06.2019 r. przedstawia poniższa tabela.

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

Struktura własnościowa kapitału podstawowego Jednostki dominującej nie uległa zmianom w 2018 r. oraz w okresie 01.01.-30.06.2019

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	-	4 735 165,51
Ujemna wartość firmy	1 016 165,72	-

Wartość firmy została ustalona na dwa momenty:

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

Spółka dokonała następujących odpisów amortyzacyjnych od wartości firmy:

1. 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 Finanse Sp. z o.o.
Wartość firmy brutto	-	4 735 165,51
Ujemna wartość firmy brutto	1 016 165,72	-
Odpis amortyzacyjny za okres 01.01.-30.06.2019	0,00	1 183 791,38
Odpisy amortyzacyjne narastająco	1 016 165,72	3 709 212,99
Wartość firmy netto	-	1 025 952,52
Ujemna wartość firmy netto	0,00	-

2. w okresie 01.01.-31.12.2018 r.

Wyszczególnienie	Dzień przejęcia kontroli	
	29.02.2016	31.10.2017
Jednostka zależna	Everest Capital Sp. z o.o.	Tempo Finanse Sp. z o.o.
Wartość firmy brutto	-	4 735 165,51
Ujemna wartość firmy brutto	1 016 165,72	-
Odpis amortyzacyjny za 2018	0,00	2 367 582,76
Odpisy amortyzacyjne narastająco	1 016 165,72	2 525 421,61
Wartość firmy netto	-	2 209 743,90
Ujemna wartość firmy netto	0,00	-

3. w okresie 01.01.-30.06.2018 r.

Wyszczególnienie	Dzień przejęcia kontroli	
	29.02.2016	31.10.2017
Jednostka zależna	Everest Capital Sp. z o.o.	Tempo Finanse Sp. z o.o.
Wartość firmy brutto	-	4 735 165,51
Ujemna wartość firmy brutto	1 016 165,72	-
Odpis amortyzacyjny za okres 01.01.-30.06.2018	0,00	1 183 791,38
Odpisy amortyzacyjne narastająco	1 016 165,72	1 341 630,23
Wartość firmy netto	-	3 393 535,28
Ujemna wartość firmy netto	0,00	-

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

Nie dotyczy.

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

Dnia 03.07.2019 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała całkowitego wykupu 2 000 sztuk obligacji serii I o wartości 2 000 000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła pożyczkę z dnia 04.01.2019 r.

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

W dniu 21.08.2019 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. Sp. k. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10.000.000 zł (10.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 15.000.000 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.

Dnia 22.08.2019 r. Jednostka zależna Everest Capital otrzymała pożyczkę od Spółki Soltex Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Finanse Spółka komandytowa w kwocie 10.000.000,00 zł. W tym samym dniu ze środków tych została udzielona pożyczka do Jednostki dominującej w kwocie 10.000.000,00 zł.

Jednocześnie w dniu 22.08.2019 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii K w kwocie 10.160.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 10.160.000,00 zł. Ponadto w dniu 17.09.2019 r. Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 65.000,00 zł.

#### **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 01.01-30.06.2019							
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
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

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-31.12.2018							
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	209 718 861,56	0,00	0,00	237 784 907,50
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	2 098 662,59	0,00	0,00	2 098 662,59
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	2 098 662,59	0,00	0,00	2 098 662,59
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	56 430,78	0,00	0,00	56 430,78



ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-31.12.2018							
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
3.1.	- inne	0,00	0,00	56 430,78	0,00	0,00	56 430,78
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	211 761 093,37	0,00	0,00	239 827 139,31
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	10 290 883,46	86 410 619,24	0,00	0,00	96 701 502,70
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	5 613 209,16	42 552 812,71	0,00	0,00	48 166 021,87
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	5 613 209,16	42 552 812,71	0,00	0,00	48 166 021,87
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	3 410 430,78	0,00	0,00	3 410 430,78
7.1.	- likwidacja	0,00	0,00	3 410 430,78	0,00	0,00	3 410 430,78
7.2.	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	15 904 092,62	125 553 001,17	0,00	0,00	141 457 093,79
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	17 775 162,48	123 308 242,32	0,00	0,00	141 083 404,80
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	12 161 953,32	86 208 092,20	0,00	0,00	98 370 045,52

ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH za okres 01.01-30.06.2018							
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	209 718 861,56	0,00	0,00	237 784 907,50
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	14 531,67	0,00	0,00	14 531,67
2.1.	- nabycie	0,00	0,00	14 531,67	0,00	0,00	14 531,67
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	209 733 393,23	0,00	0,00	237 799 439,17
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	10 290 883,46	86 410 619,24	0,00	0,00	96 701 502,70
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	2 806 604,58	21 242 798,45	0,00	0,00	24 049 403,03
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	2 806 604,58	21 242 798,45	0,00	0,00	24 049 403,03
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	13 097 488,04	107 653 417,69	0,00	0,00	120 750 905,73
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	17 775 162,48	123 308 242,32	0,00	0,00	141 083 404,80
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	14 968 557,90	102 079 975,54	0,00	0,00	117 048 533,44

## Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych:

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
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 ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-31.12.2018							
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	831 314,11	5 762 784,87	21 813 913,43	2 018 345,73	30 426 358,14
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	130 642,29	762 262,21	5 086 947,38	59 163,02	6 039 014,90

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-31.12.2018							
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
2.1.	- nabycie	0,00	119 592,49	125 689,92	135 377,42	59 163,02	439 822,85
2.2.	- inne	0,00	0,00	107 386,47	4 951 569,96	0,00	5 058 956,43
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	11 049,80	529 185,82	0,00	0,00	540 235,62
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	28 967,41	979 488,03	9 014 423,52	776 981,86	10 799 860,82
3.1.	- likwidacja	0,00	28 967,41	943 373,69	2 134 884,16	272 860,58	3 380 085,84
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	2 447 676,97	0,00	2 447 676,97
3.3.	- inne	0,00	0,00	36 114,34	4 431 862,39	504 121,28	4 972 098,01
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	932 988,99	5 545 559,05	17 886 437,29	1 300 526,89	25 665 512,22
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	425 784,71	2 718 152,31	10 741 258,67	1 597 091,32	15 482 287,01
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	72 456,37	1 517 705,97	3 654 747,19	82 139,42	5 327 048,95
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	72 456,37	1 517 705,97	3 654 747,19	82 139,42	5 327 048,95
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	14 822,37	813 469,61	5 615 830,47	425 859,22	6 869 981,67
7.1.	- likwidacja	0,00	14 822,37	797 572,69	1 645 613,46	269 171,22	2 727 179,74
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 984 000,35	0,00	1 984 000,35
7.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	15 896,92	0,00	156 688,00	172 584,92
7.4.	inne	0,00	0,00	0,00	1 986 216,66	0,00	1 986 216,66
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	483 418,71	3 422 388,67	8 780 175,39	1 253 371,52	13 939 354,29
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	405 529,40	3 044 632,56	11 072 654,76	421 254,41	14 944 071,13
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	449 570,28	2 123 170,38	9 106 261,90	47 155,37	11 726 157,93

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-30.06.2018							
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	831 314,11	5 762 784,87	21 813 913,43	2 018 345,73	30 426 358,14
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	22 302,19	719 122,11	3 394 391,88	32 361,91	4 168 178,09
2.1.	- nabycie	0,00	22 302,19	70 630,27	135 377,42	32 361,91	260 671,79
2.2.	- inne	0,00	0,00	119 306,02	3 259 014,46	0,00	3 378 320,48
2.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	529 185,82	0,00	0,00	529 185,82
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	9 040,00	82 318,74	6 795 492,34	572 846,80	7 459 697,88
3.1.	- likwidacja	0,00	9 040,00	45 334,65	590 614,32	68 725,52	713 714,49

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH za okres 01.01.-30.06.2018							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
3.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 673 240,70	0,00	1 673 240,70
3.3.	- inne	0,00	0,00	36 984,09	4 531 637,32	504 121,28	5 072 742,69
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	844 576,30	6 399 588,24	18 412 812,97	1 477 860,84	27 134 838,35
5.	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	425 784,71	2 718 152,31	10 741 258,67	1 597 091,32	15 482 287,01
6.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	36 647,51	856 212,89	2 001 728,03	38 955,68	2 933 544,11
6.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	0,00	36 647,51	856 212,89	2 001 728,03	38 955,68	2 933 544,11
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	9 040,00	40 210,04	3 918 476,87	225 413,52	4 193 140,43
7.1.	- likwidacja	0,00	9 040,00	24 313,12	471 687,00	68 725,52	573 765,64
7.2.	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 460 573,21	0,00	1 460 573,21
7.3.	- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	15 896,92	0,00	156 688,00	172 584,92
7.4.	inne	0,00	0,00	0,00	1 986 216,66	0,00	1 986 216,66
8.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	453 392,22	3 534 155,16	8 824 509,83	1 410 633,48	14 222 690,69
9.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	405 529,40	3 044 632,56	11 072 654,76	421 254,41	14 944 071,13
10.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	391 184,08	2 865 433,08	9 588 303,14	67 227,36	12 912 147,66

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych inwestycji długoterminowych:

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

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		
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

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01.-31.12.2018								
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	42 910 546,03	0,00	64 358 681,02	0,00	107 269 227,05
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	78 997 380,41	0,00	78 997 380,41
2.1.	- nabycie / udzielenie pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	78 997 380,41	0,00	78 997 380,41
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	42 242 030,36	0,00	64 358 681,02	0,00	106 600 711,38
3.1.	- wykup / spłata pożyczki	0,00	0,00	21 642 310,66	0,00	64 358 681,02	0,00	86 000 991,68
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	20 599 719,70	0,00	0,00	0,00	20 599 719,70
4.	Wartość bilansowa na koniec okresu	0,00	0,00	668 515,67	0,00	78 997 380,41	0,00	79 665 896,08

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH za okres 01.01.-30.06.2018								
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	42 910 546,03	0,00	64 358 681,02	0,00	107 269 227,05
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	54 325 635,01	0,00	54 325 635,01
2.1.	- nabycie / udzielenie pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	54 325 635,01	0,00	54 325 635,01
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	23 353 213,02	0,00	64 358 681,02	0,00	87 711 894,04
3.1.	- wykup / spłata pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	64 358 681,02	0,00	64 358 681,02
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	23 353 213,02	0,00	0,00	0,00	23 353 213,02
4.	Wartość bilansowa na koniec okresu	0,00	0,00	19 557 333,01	0,00	54 325 635,01	0,00	73 882 968,02

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

W 2018 r. oraz w okresie 01.01.-30.06.2019 r. Spółka utworzyła następujące odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2019	01.01.-31.12.2018	01.01.-30.06.2018
Długoterminowe aktywa niefinansowe, w tym:	0,00	-3 354 000,00	0,00
- wartości niematerialne i prawne	0,00	-3 354 000,00	0,00
Długoterminowe aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
- udziały i akcje	0,00	0,00	0,00

\* kwota ujemna oznacza rozwiązanie odpisu aktualizującego

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Na dzień bilansowy 2018 r. oraz na 30.06.2019 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 01.01-30.06.2019						
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

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	7 884,14	0,00	1 079 652,16	0,00	1 087 536,30
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	8 748,67	0,00	0,00	0,00	8 748,67
2.1.	- aktualizacja wartości	8 748,67	0,00	0,00	0,00	8 748,67
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	107 861,05	0,00	107 861,05
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	107 861,05	0,00	107 861,05
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	16 632,81	0,00	971 791,11	0,00	988 423,92
4.1.	- długoterminowa	16 632,81	0,00	0,00	0,00	16 632,81

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	
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	971 791,11	0,00	971 791,11
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	7 884,14	0,00	1 079 652,16	0,00	1 087 536,30
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	5 385,48	0,00	130 598,97	0,00	135 984,45
2.1.	- aktualizacja wartości	5 385,48	0,00	130 598,97	0,00	135 984,45
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	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	107 861,05	0,00	
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	13 269,62	0,00	1 210 251,13	0,00	1 223 520,75
4.1.	- długoterminowa	13 269,62	0,00	0,00	0,00	13 269,62
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	1 210 251,13	0,00	1 210 251,13

## b. Zmiany stanu pozostałych rezerw:

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

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01-31.12.2018						
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	2 485 114,38	2 593 748,97
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	1 150 057,80	1 150 057,80
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	1 150 057,80	1 150 057,80
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	1 641 002,17	1 641 002,17
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	1 641 002,17	1 641 002,17
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	1 994 170,01	2 102 804,60
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	108 634,59	0,00	0,00	1 994 170,01	2 102 804,60



ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW za okres 01.01-30.06.2018						
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	2 485 114,38	2 593 748,97
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	58 765,42	58 765,42
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	58 765,42	58 765,42
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	2 318 517,65	2 318 517,65
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	2 318 517,65	2 318 517,65
3.3.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	<b>Stan rezerw na koniec okresu, w tym:</b>	<b>108 634,59</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>225 362,15</b>	<b>333 996,74</b>
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	108 634,59	0,00	0,00	225 362,15	333 996,74

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	30.06.2019			31.12.2018			30.06.2018		
		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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.	- z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	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
2.1.	- z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	2 277 918,86	677 428,88	1 600 489,98	7 695 428,64	690 041,07	7 005 387,57	6 344 983,96	951 444,35	5 393 539,61
3.1.	- z tytułu dostaw i usług	160 142,99	157 325,71	2 817,28	333 536,68	163 058,92	170 477,76	353 255,07	167 979,92	185 275,15
3.2.	- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrow.	29 534,98	0,00	29 534,98	1 750 512,24	0	1 750 512,24	223 829,54	0,00	223 829,54
3.3.	- inne	2 088 240,89	520 103,17	1 568 137,72	5 611 379,72	526 982,15	5 084 397,57	5 767 899,35	783 464,43	4 984 434,92

WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH										
Lp	Wyszczególnienie	30.06.2019			31.12.2018			30.06.2018		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności
3.4.	- dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>		<b>2 277 918,86</b>	<b>677 428,88</b>	<b>1 600 489,98</b>	<b>7 695 428,64</b>	<b>690 041,07</b>	<b>7 005 387,57</b>	<b>6 344 983,96</b>	<b>951 444,35</b>	<b>5 393 539,61</b>

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

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2019	01.01.-31.12.2018	01.01.-30.06.2018
Stan na początek okresu	143 493 614,36	95 845 481,01	95 845 481,01
Zwiększenia	25 175 223,74	47 916 009,20	40 525 309,38
Zmniejszenia	11 963 055,74	267 875,85	20 324 704,16
Stan na koniec okresu	156 705 782,36	143 493 614,36	116 046 086,23

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 30.06.2019 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 SPŁATY 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
	<b>Razem</b>	<b>126 487 436,16</b>	<b>203 176 540,87</b>	<b>25 583 520,73</b>	<b>83 672 336,54</b>	<b>438 919 834,30</b>

Na dzień 31.12.2018 r. Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w kwocie 436 712 294,22 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY wg stanu na 31.12.2018						
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	13 625 202,80	93 763 190,45	0,00	103 788 840,74	211 177 233,99
1.1.	- kredyty i pożyczki	562 082,19	0,00	0,00	103 788 840,74	104 350 922,93
1.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 063 120,61	93 696 190,45	0,00	0,00	106 759 311,06
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	99 766 657,86	125 768 402,37	0,00	0,00	225 535 060,23
3.1.	- kredyty i pożyczki	42 059 361,19	2 000 000,00	0,00	0,00	44 059 361,19
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	53 846 192,64	117 512 988,41	0,00	0,00	171 359 181,05
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	3 861 104,03	6 255 413,96	0,00	0,00	10 116 517,99
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

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPLATY wg stanu na 31.12.2018						
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	
Razem		113 391 860,66	219 531 592,82	0,00	103 788 840,74	436 712 294,22

Na dzień 30.06.2018 r. Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w kwocie 438 845 676,15 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPLATY wg stanu na 30.06.2018						
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	7 163 501,26	96 771 274,05	0,00	132 554 837,90	236 489 613,21
1.1.	- kredyty i pożyczki	536 739,73	0,00	0,00	132 554 837,90	133 091 577,63
1.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 626 761,53	96 704 274,05	0,00	0,00	103 331 035,58
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	53 674 221,17	100 938 382,76	47 743 459,01	0,00	202 356 062,94
3.1.	- kredyty i pożyczki	4 162 449,77	4 500 000,00	0,00	0,00	8 662 449,77
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 483 893,74	88 781 315,91	47 743 459,01	0,00	171 008 668,66
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	4 527 877,66	6 657 066,85	0,00	0,00	11 184 944,51
3.4.	- zobowiązania wekslowe		0,00	0,00	0,00	0,00
3.5.	- inne	10 500 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	11 500 000,00
Razem		60 837 722,43	197 709 656,81	47 743 459,01	132 554 837,90	438 845 676,15

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

Grupa kapitałowa na dzień 30.06.2019 r. nie posiada żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Grupy.

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

- a) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 08.10.2015 r. emisji obligacji serii G ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi pomiędzy 63 a 65 rokiem życia;
- b) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 20.11.2015 r. emisji obligacji serii H ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 53 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii H zostało w całości spłacone 15.05.2019 r., w związku z czym Jednostka dominująca otrzymała postanowienie z dnia 18.06.2019 r. o wykreśleniu zastawu;

- c) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 08.01.2016 r. emisji obligacji serii I ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 38 a 40 oraz pomiędzy 43 a 45 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii I zostało w całości spłacone dnia 03.07.2019 r., w związku z czym Jednostka dominująca otrzymała postanowienie z dnia 30.07.2019 r. o wykreśleniu zastawu;
- d) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 13.10.2016 r. emisji obligacji serii J ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 60 a 62 oraz 72 rokiem życia;
- e) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 11.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia;
- f) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 12.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia;
- g) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz 59 rokiem życia;
- h) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 rokiem życia.

Dodatkowo dnia 30.08.2018 r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank Polski S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia.

Jednostka dominująca jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 30.06.2019 r. wynosiło 10.137.193,35 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Jednostkę dominującą pożyczki od Santander Bank Polska S.A. Na dzień 30.06.2019 pożyczki te nie były jeszcze uruchomione.

Na dzień 30.06.2019 r. Jednostka dominująca i Jednostka zależna Everest Capital nie posiadały zobowiązań zabezpieczonych na swoim majątku.

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

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

- 16.1.1. W dniu 08.10.2015 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia, udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę Jednostkę zależną obligacji serii G na okaziciela, o wartości nominalnej 20 000 000 zł (20 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30 000 000 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.;
- 16.1.2. W dniu 20.11.2015 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia, udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę Jednostkę zależną obligacji serii H na okaziciela, o wartości nominalnej 5 000 000 zł (5 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7 500 000 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.; zadłużenie z tytułu obligacji serii H zostało w całości spłacone 15.05.2019 r.;
- 16.1.3. W dniu 08.01.2016 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia, udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę Jednostkę zależną obligacji serii I na okaziciela, o wartości nominalnej 20 000 000 zł (20 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30 000 000 zł i udzielone zostało do 31.07.2020 r.; zadłużenie z tytułu obligacji serii I zostało w całości spłacone dnia 03.07.2019 r.;
- 16.1.4. W dniu 13.10.2016 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę Jednostkę zależną obligacji serii J na okaziciela, o wartości nominalnej 20 000 000 zł (20 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30 000 000 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.;
- 16.1.5. W dniu 11.12.2017 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55 000 000 zł (55 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82 500 000 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.;
- 16.1.6. W dniu 12.03.2018 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50 000 000 zł (50 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75 000 000 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.;
- 16.1.7. W dniu 07.02.2019 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez

tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5 000 000 zł (50 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22 500 000 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.;

16.1.8. W dniu 05.04.2019 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22 000 000 zł (22 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33 000 000 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.

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

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

16.2.2. W dniu 20.11.2015 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia, udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę Jednostkę zależną obligacji serii H na okaziciela, o wartości nominalnej 5 000 000 zł (5 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7 500 000 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.; zadłużenie z tytułu obligacji serii H zostało w całości spłacone 15.05.2019 r.;

16.2.3. W dniu 08.01.2016 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia, udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę Jednostkę zależną obligacji serii I na okaziciela, o wartości nominalnej 20 000 000 zł (20 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30 000 000 zł i udzielone zostało do 31.07.2020 r.; zadłużenie z tytułu obligacji serii I zostało w całości spłacone dnia 03.07.2019 r.;

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

- 16.2.5. W dniu 11.12.2017 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55 000 000 zł (55 000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82 500 000 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.;
- 16.2.6. W dniu 12.03.2018 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50 000 000 zł (50 000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75 000 000 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.;
- 16.2.7. W dniu 07.02.2019 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5 000 000 zł (5 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22 500 000 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.;
- 16.2.8. W dniu 05.04.2019 r. Jednostka powiązana Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22 000 000 zł (22 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33 000 000 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.

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

Struktura czynnych rozliczeń międzyokresowych przedstawia się następująco:

Lp	Wyszczególnienie	SPECYFIKACJA ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH CZYNNYCH na dzień					
		30.06.2019		31.12.2018		30.06.2018	
		długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 076 016,41	0,00	16 895 521,71	0,00	19 407 848,30	0,00
2.	Ubezpieczenia	0,00	583 160,86	0,00	482 595,68	0,00	705 894,18
3.	Czynsze	0,00	317 085,18	0,00	0,00	0,00	542 481,00
4.	Licencje	0,00	1 855,00	0,00	7 420,00	0,00	23 943,25



Lp	Wyszczególnienie	SPECYFIKACJA ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH CZYNNYCH na dzień					
		30.06.2019		31.12.2018		30.06.2018	
		długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe
5.	Banery	0,00	2 024,96	0,00	1 744,70	0,00	4 832,56
6.	Usługi reklamowe	0,00	65 281,37	0,00	95 784,21	0,00	8 017,32
7.	Usługi informatyczne	430,44	52 817,51	0,00	143 816,29	1 116,72	41 725,61
8.	Pozostałe	0,00	38 151,42	1 397,14	81 419,06	2 665,92	99 100,38
<b>Razem</b>		<b>16 076 446,85</b>	<b>1 060 376,30</b>	<b>16 896 918,85</b>	<b>812 779,94</b>	<b>19 411 630,94</b>	<b>1 425 994,30</b>

Saldo biernych rozliczeń międzyokresowych i przychodów przyszłych okresów na dzień 30.09.2019 oraz analogiczny dzień 2018 r. wynosiło 0,00 zł.

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

Wyszczególnienie	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
<b>Kaucje przekazane do kontrahentów</b>	<b>549 614,86</b>	<b>574 592,66</b>	<b>756 602,35</b>
Długoterminowe należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
Długoterminowe należności od pozostałych jednostek	404 701,66	394 262,66	576 672,35
Inne krótkoterminowe należności od pozostałych jednostek	144 913,20	180 330,00	179 930,00
<b>Pożyczki pieniężne</b>	<b>463 573 217,08</b>	<b>446 332 958,76</b>	<b>399 242 779,86</b>
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	62 385 909,66	78 997 380,41	54 325 635,01
Udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	401 187 307,42	367 335 578,35	344 917 144,85
<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne</b>	<b>1 060 806,74</b>	<b>814 177,08</b>	<b>1 429 776,94</b>
Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	430,44	1 397,14	3 782,64
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 060 376,30	812 779,94	1 425 994,30
<b>Pożyczki zaciągnięte</b>	<b>115 657 007,76</b>	<b>110 350 922,93</b>	<b>137 591 577,63</b>
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	83 672 336,54	103 788 840,74	132 554 837,90
Kredyty i pożyczki długoterminowe	2 000 000,00	2 000 000,00	4 500 000,00
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	5 484 671,22	562 082,19	536 739,73
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	24 500 000,00	4 000 000,00	0,00
<b>Wyemitowane obligacje</b>	<b>273 152 529,30</b>	<b>278 118 492,11</b>	<b>274 339 704,24</b>
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	96 875 919,22	93 696 190,45	96 704 274,05
Długoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	124 289 126,38	117 512 988,41	136 524 774,92
Inne zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	13 276 697,68	13 063 120,61	6 626 761,53
Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	38 710 786,02	53 846 192,64	34 483 893,74
<b>Zobowiązania z tytułu leasingów</b>	<b>10 136 803,10</b>	<b>10 116 517,99</b>	<b>11 184 944,51</b>
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	5 528 016,00	6 255 413,96	6 657 066,85
Inne zobowiązania finansowe krótkoterminowe	4 608 787,10	3 861 104,03	4 527 877,66

**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**

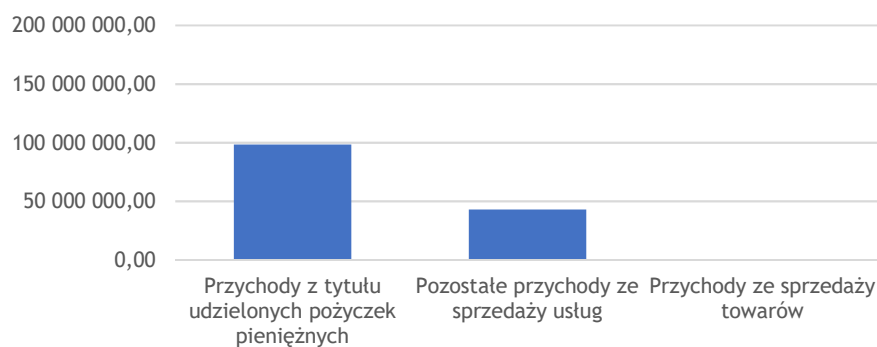
Nie dotyczy.

**USTĘP 3 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT**

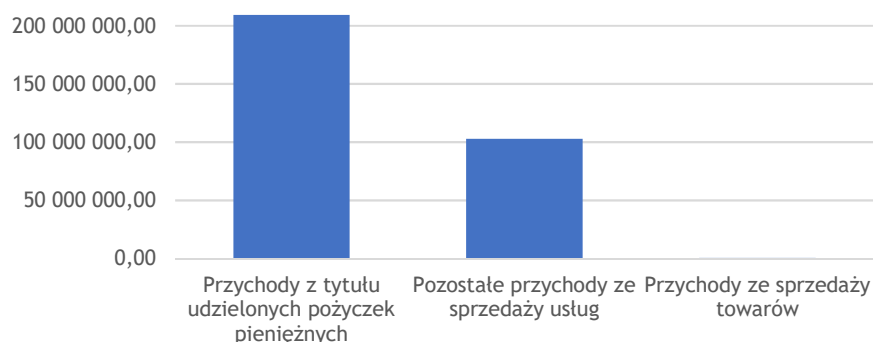
**1. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów wykazanych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat**

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

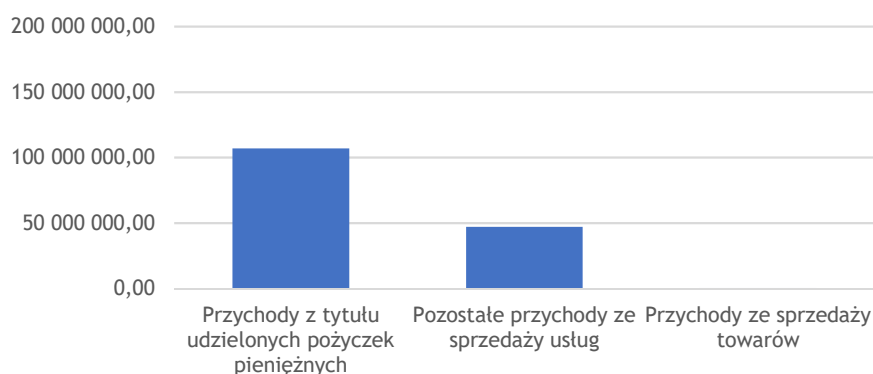
**Struktura przychodów ze sprzedaży w okresie  
01.01.-30.06.2019 r.**



**Struktura przychodów ze sprzedaży w okresie  
01.01.-31.12.2018 r.**



**Struktura przychodów ze sprzedaży w okresie  
01.01.-30.06.2018 r.**



W 2018 r. oraz w okresie 01.01.-30.06.2019 r. Grupa Kapitałowa Everest Finanse 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.- 30.06.2019	01.01.- 31.12.2018	01.01.- 30.06.2018
<b>A.</b>	<b>Zysk (strata) brutto za dany rok</b>	<b>-14 469 109,61</b>	<b>-18 431 767,52</b>	<b>-14 445 642,84</b>
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	97 872 640,76	200 910 807,12	101 447 802,88
C.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 168 176,10	4 371 955,78	1 676 649,23
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 958 462,23	3 688 010,76	3 621 592,98
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	63 589 214,27	160 534 021,06	86 578 871,81
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	9 842 904,67	21 861 399,05	9 166 821,10
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 823 272,49	5 910 518,91	3 842 861,36
H.	Strata z lat ubiegłych	57 745,12	57 745,00	57 745,12
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	65 299 603,38	142 663 606,32	55 072 358,06
J.	<b>Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>24 299 240,47</b>	<b>99 064 242,86</b>	<b>32 968 942,52</b>
K.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>4 616 856,00</b>	<b>18 822 206,00</b>	<b>6 264 099,00</b>

Kwota podatku za 2018 r. wykazana w powyższej tabeli różni się od kwoty podatku dochodowego wykazanego w rachunku zysków i strat o kwotę -1 648 593,00 zł stanowiącą równowartość złożonej w 2018 r. korekty zeznania CIT-8 za 2017 r. przez Jednostkę dominującą.

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględniła także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiąganymi. 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.- 30.06.2019	01.01.- 31.12.2018	01.01.- 30.06.2018
Nakłady poniesione w okresie	3 051 149,12	2 538 485,44	275 203,46

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.- 30.06.2019	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek gotówkowych	86 631 430,16	Przychody z działalności podstawowej
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
<b>Razem</b>	<b>97 859 110,84</b>	

Wyszczególnienie	01.01.- 31.12.2018	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	185 955 569,93	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych	16 260 780,07	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza pieniężnymi	4 316 393,83	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza pieniężnymi	9 195,21	Przychody finansowe - odsetki
<b>Razem</b>	<b>206 541 939,04</b>	

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2018	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek gotówkowych	97 043 870,32	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek gotówkowych	6 686 216,67	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza gotówkowymi	2 338 196,75	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza gotówkowymi	59 749,08	Przychody finansowe - odsetki
<b>Razem</b>	<b>106 128 032,82</b>	

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

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2019	01.01.- 31.12.2018	01.01.- 30.06.2018
<b>Kredyty</b>			
a) Odsetki naliczone i zrealizowane	647 430,06	431 068,62	82 881,72
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	151 062,75	128 327,62	45 323,04
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
<b>Pożyczki otrzymane</b>			
a) Odsetki zrealizowane	4 492 599,87	9 587 936,05	4 408 080,00
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	0,00	0,00	50 000,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	163 273,97	60 986,30	20 133,03
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	163 273,97	60 986,30	20 133,03
- 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	-111 408,41	121 113,33	-39 071,11
<b>Obligacje</b>			
a) Odsetki zrealizowane	6 373 630,00	11 421 634,66	5 467 184,66
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	5 671 050,00	7 185 439,94	6 032 050,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	5 671 050,00	7 185 439,94	6 032 050,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00	0,00
c) Zmiana dyskonta obligacji	-2 759,81	-212 319,59	-216 489,63
<b>Leasing</b>			
Odsetki naliczone i zrealizowane	181 284,52	437 471,02	227 752,21
<b>Pozostałe koszty finansowe</b>	0,00	26 178,04	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>17 566 162,96</b>	<b>29 187 835,99</b>	<b>16 077 843,92</b>

## 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 Finance, w której dnia 30.01.2019 rozpoczęty został proces likwidacji.

### 2. Struktura środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Grupy Kapitałowej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
Środki pieniężne w kasie	30 644,03	34 289,04	35 198,63
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	4 930 479,12	5 631 355,26	7 586 003,41
Inne środki pieniężne	0,00	277 882,08	202 564,41
Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2019	01.01.- 31.12.2018	01.01.- 30.06.2019
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-447 210,75	-33 982 654,70	-13 341 906,41
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	14 046 269,70	55 497 525,84	30 364 886,12
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-14 581 462,17	-41 944 818,78	-35 572 687,28

**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 30.06.2019 r. Grupa Kapitałowa Everest Finanse zatrudniata:

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie		
	01.01.- 30.06.2019 r. (osoby)	01.01.- 31.12.2018 r. (osoby)	01.01.- 30.06.2018 r. (osoby)
Pracownicy umysłowi	499	542	565
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	6	8	9
Pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o świadczenie usług lub zlecenia	1 486	1 464	1 758
<b>Ogółem</b>	<b>1 991</b>	<b>2 014</b>	<b>2 332</b>

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

Lp	Wyszczególnienie	za okres		
		01.01.- 30.06.2019	01.01.- 31.12.2018	01.01.- 30.06.2018
1.	Zarząd	1 655 496,12	2 884 222,78	2 045 621,78
2.	Rada Nadzorcza	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>		<b>1 655 496,12</b>	<b>2 884 222,78</b>	<b>2 045 621,78</b>

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

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

W 2018 r. i w okresie 01.01.-30.06.2019 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.- 30.06.2019	01.01.- 31.12.2018	01.01.- 30.06.2018
Obowiązkowe badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	0,00	12 000,00	0,00
Badanie jednostkowych sprawozdań finansowych	0,00	118 080,00	0,00
Przeglądy jednostkowych sprawozdań finansowych	80 900,00	116 727,00	64 980,00
Usługi doradztwa podatkowego	50 523,82	134 930,00	74 212,50
<b>Łączne wynagrodzenie</b>	<b>131 423,82</b>	<b>381 737,00</b>	<b>139 192,50</b>

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

Nie dotyczy

## 10. Transakcje z jednostkami powiązanymi

a) Żyrafa Pożyczki Sp. z o.o. sp.k.:

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2019	01.01.- 31.12.2018	01.01.- 30.06.2018
Sprzedaż - pozostała	0,00	0,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	23 986,30	51 671,23	26 328,77
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	0,00	0,00



Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2019	01.01.- 31.12.2018	01.01.- 30.06.2018
Koszty finansowe - inne (provizje od pożyczek)	0,00	0,00	0,00
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00	0,00
Splata pożyczki	50 000,00	100 000,00	100 000,00
Saldo:	0,00	0,00	0,00
Należności	0,00	0,00	0,00
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	562 082,19	562 082,19	562 082,20
- zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- zobowiązania krótkoterminowe	536 068,49	562 082,19	536 739,73

## b) Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2019	01.01.- 31.12.2018	01.01.- 30.06.2018
Sprzedaż usług - czynsz	600,00	1 200,00	600,00
Zakupy - pozostałe	0,00	0,00	0,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	35 932,93	3 776 143,26	1 207 476,00
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	-9 195,21	212 197,80	59 749,08
Koszty finansowe - odsetki od pożyczek	2 838 495,80	8 906 213,66	4 822 210,82
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	-13 694,16	-108 700,19	-63 975,67
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	3 407 000,00	6 850 000,00	3 377 000,00
Splaty udzielonych pożyczek (kapitał)	19 800 000,00	51 109 000,00	26 109 000,00
Splaty udzielonych pożyczek (odsetki)	826 457,42	6 033 017,09	4 178 119,07
Splata zaciągniętych pożyczek (kapitał)	75 670 858,51	56 465 702,75	28 544 515,94
Splata zaciągniętych pożyczki (odsetki)	12 624 141,49	8 874 297,25	3 945 484,06
Splata obligacji (odsetki)	0,00	0,00	0,00
Saldo:			
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	0,00	20 599 719,70	45 864 222,49
- należności długoterminowe	0,00	0,00	18 917 503,93
- należności krótkoterminowe	0,00	20 599 719,70	26 946 718,56
Zobowiązania, w tym:	193 824 953,44	210 548 151,80	235 885 873,48
- zaciągnięte pożyczki	83 672 336,54	103 788 840,74	132 554 837,90
- obligacje	110 152 616,90	106 759 311,06	103 331 035,58

**USTĘP 7 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK**

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

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

Głównym przedmiotem działalności Jednostki dominującej jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym.

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

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

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

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

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

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworzak  
Wiceprezes Zarządu