



EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

PÓŁROCZNE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01.2021 r. do 30.06.2021 r.

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje identyfikujące jednostkę

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

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

W okresie od 01.01.2021 r. do 30.06.2021 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

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

2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 01.01.2021 r. do 30.06.2021 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2020 r. oraz okres zakończony 30.06.2020 r.,

- dla rachunku zysków i strat, dla rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w kapitale własnym za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. oraz okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r.

3. Założenie kontynuowania działalności

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

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

- Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i statucie spółki.
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w statucie spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.
- Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym zdarzenia gospodarcze zgodnie z treścią ekonomiczną.
- Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.
- Koszty księgowane są na kontach zespołu „4”.
- Środki trwale i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwale oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 10,0 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.
- Spółka dokonuje kwalifikacji umów leasingowych dla celów bilansowych zgodnie z kryteriami określonymi w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.
- Należności krótkoterminowe z wyłączeniem aktywów finansowych są wycenione w skorygowanej cenie nabycia ustalonej przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej i pomniejszone o ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości; dla należności o krótkim okresie płatności przyjmuje się, że wycena w kwocie wymaganej zapłaty stanowi wystarczające przybliżenie skorygowanej ceny nabycia (SCN).
- Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość należności.
- Udzielone osobom fizycznym pożyczki wykazywane są w bilansie ze wszystkimi wymagalnymi opłatami, które pożyczkobiorca jest zobligowany zapłacić spółce (pożyczkodawcy) w związku z zawarciem umowy pożyczki (np. odsetki, odsetki za opóźnienie, opłata z tytułu obsługi pożyczki w domu). Wycena na dzień bilansowy tychże pożyczek dokonywana jest w oparciu o skorygowaną cenę nabycia (SCN). Spółka tworzy odpisy aktualizujące według następujących zasad:
 - na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności (ustalony na bazie danych historycznych),

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

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (WARIANT PORÓWNAWCZY)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	126 022 669,23	266 318 362,48	127 028 685,92
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	126 022 669,23	266 318 362,48	127 028 685,92
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	86 920 772,16	182 263 121,87	86 459 043,38
I. Amortyzacja	10 579 046,49	51 570 850,02	25 910 684,75
II. Zużycie materiałów i energii	1 568 592,13	2 822 358,67	1 321 799,91
III. Usługi obce	14 811 590,55	18 927 028,75	8 488 767,45
IV. Podatki i opłaty, w tym:	6 714 897,57	13 263 636,24	5 899 504,03
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	37 957 910,83	72 995 806,28	33 966 799,22
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 807 943,15	12 944 877,53	6 082 001,49
- emerytalne	2 913 922,79	5 556 312,55	2 617 877,44
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	8 480 791,44	9 738 564,38	4 789 486,53
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	39 101 897,07	84 055 240,61	40 569 642,54
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	4 611 841,50	3 562 561,33	2 366 085,59
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	53 272,70	93 540,03	28 815,64
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	1 866 548,86	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	4 558 568,80	1 602 472,44	2 337 269,95
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	60 028 346,24	109 630 240,33	57 090 883,50
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	60 028 346,24	109 630 240,33	57 090 883,50
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-16 314 607,67	-22 012 438,39	-14 155 155,37
G. PRZYCHODY FINANSOWE	2 716 166,90	52 528,56	48 766,05
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:	29 780,96	21 742,55	18 676,87
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	166 890,58	29 175,83	30 089,18
V. Inne	2 519 495,36	1 610,18	0,00
H. KOSZTY FINANSOWE	15 556 377,87	31 012 155,19	17 461 184,36
I. Odsetki, w tym:	15 536 094,25	26 374 616,52	14 630 973,39
- dla jednostek powiązanych	5 788 011,01	16 811 953,25	10 046 476,67
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	670 000,00	0,00
IV. Inne	20 283,62	3 967 538,67	2 830 210,97
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-29 154 818,64	-52 972 065,02	-31 567 573,68

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	0,00	-170 796,00	0,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZONY	569 300,98	10 340 246,97	7 778 991,10
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-29 724 119,62	-63 141 515,99	-39 346 564,78

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworzak
Wiceprezes Zarządu

BILANS AKTYWA

BILANS - AKTYWA	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
A. AKTYWA TRWAŁE	72 217 638,73	90 361 213,50	88 125 788,32
I. Wartości niematerialne i prawne	17 232 545,55	24 553 833,79	42 512 606,08
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	935 535,00	3 742 139,58
3. Inne wartości niematerialne i prawne	17 232 545,55	23 618 298,79	38 770 466,50
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	13 053 828,77	11 437 554,01	11 453 736,33
1. Środki trwałe	12 803 898,53	11 405 014,01	11 272 008,29
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	512 252,03	475 867,19	494 097,86
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 668 771,74	513 941,16	702 589,09
d) środki transportu	9 618 966,65	10 409 844,53	10 067 933,19
e) inne środki trwałe	3 908,11	5 361,13	7 388,15
2. Środki trwałe w budowie	249 930,24	32 540,00	181 728,04
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	5 546 041,80	506 035,80	347 435,62
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	5 546 041,80	506 035,80	347 435,62
IV. Inwestycje długoterminowe	29 433 806,74	46 482 466,07	23 813 376,36
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	29 433 806,74	46 482 466,07	23 813 376,36
a) w jednostkach powiązanych	4 335 000,00	4 335 000,00	5 005 000,00
- udziały lub akcje	4 335 000,00	4 335 000,00	5 005 000,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	25 098 806,74	42 147 466,07	18 808 376,36
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	24 930 273,12	42 129 783,17	18 778 287,18
- inne długoterminowe aktywa finansowe	168 533,62	17 682,90	30 089,18
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6 951 415,87	7 381 323,83	9 998 633,93
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 863 916,21	7 378 168,80	9 995 412,67
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	87 499,66	3 155,03	3 221,26
B. AKTYWA OBROTOWE	449 489 501,57	445 675 658,86	453 296 020,86
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

BILANS - AKTYWA	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
4. Towary	0,00	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	10 286 316,71	24 113 642,14	13 677 996,06
1. Należności od jednostek powiązanych	5 702 234,32	697 600,16	1 734 121,94
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	5 702 234,32	697 600,16	98 400,00
- do 12 miesięcy	5 702 234,32	697 600,16	98 400,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	1 635 721,94
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	4 584 082,39	23 416 041,98	11 943 874,12
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 007 298,45	1 234 426,24	1 981 804,26
- do 12 miesięcy	1 007 298,45	1 234 426,24	1 981 804,26
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	3 827,62	15 538 030,65	4 553 273,34
c) inne	3 572 956,32	6 643 585,09	5 408 796,52
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	438 344 776,32	420 294 686,71	438 335 813,21
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	438 344 776,32	420 294 686,71	438 335 813,21
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	433 591 786,17	413 098 554,67	433 203 803,95
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	433 585 542,95	413 087 061,74	433 203 803,95
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	6 243,22	11 492,93	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 752 990,15	7 196 132,04	5 132 009,26
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 752 990,15	7 196 132,04	5 132 009,26
- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	858 408,54	1 267 330,01	1 282 211,59
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	521 707 140,30	536 036 872,36	541 421 809,18

Justyna Górniak
Z-ca Dyrektora
Finansowego

Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu

BILANS PASYWA

BILANS - PASYWA	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	20 503 120,76	50 227 240,38	74 022 191,59
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	295 204 308,65	295 204 308,65
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	295 200 000,00	295 200 000,00	295 200 000,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-249 977 068,27	-186 835 552,28	-186 835 552,28
VI. Zysk (strata) netto	-29 724 119,62	-63 141 515,99	-39 346 564,78
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	501 204 019,54	485 809 631,98	467 399 617,59
I. Rezerwy na zobowiązania	2 565 014,46	2 532 784,45	1 762 235,09
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	60 591,80	5 543,41	61 531,41
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 395 788,07	2 402 356,45	1 592 069,09
- długoterminowa	79 326,11	45 374,24	45 374,24
- krótkoterminowa	2 316 461,96	2 356 982,21	1 546 694,85
3. Pozostałe rezerwy	108 634,59	124 884,59	108 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	108 634,59	124 884,59	108 634,59
II. Zobowiązania długoterminowe	279 366 344,19	348 747 237,07	321 286 053,63
1. Wobec jednostek powiązanych	229 575 828,12	276 651 746,45	283 725 196,87
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	49 790 516,07	72 095 490,62	37 560 856,76
a) kredyty i pożyczki	42 853 583,77	65 502 607,87	30 689 375,35
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 936 932,30	6 592 882,75	6 871 481,41
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	219 272 660,89	134 529 610,46	144 351 328,87
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	62 487 041,75	22 464 111,52	54 690 681,99
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	62 487 041,75	22 464 111,52	54 690 681,99
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	156 785 619,14	112 065 498,94	89 660 646,88
a) kredyty i pożyczki	119 714 098,05	77 510 325,83	68 987 688,20
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 205 621,41	4 611 039,67	4 199 081,14
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 345 201,07	2 645 703,13	1 961 720,85

BILANS - PASYWA	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
- do 12 miesięcy	4 345 201,07	2 645 703,13	1 961 720,85
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	15 244 361,27	13 776 819,17	8 472 822,63
h) z tytułu wynagrodzeń	2 589 143,98	2 810 562,96	1 989 759,55
i) inne	9 687 193,36	10 711 048,18	4 049 574,51
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	521 707 140,30	536 036 872,36	541 421 809,18

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworcak
 Wiceprezes Zarządu

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	50 227 240,38	113 368 756,37	113 368 756,37
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	50 227 240,38	113 368 756,37	113 368 756,37
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	295 204 308,65	295 204 308,65	295 204 308,65
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	295 204 308,65	295 204 308,65	295 204 308,65
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-249 977 068,27	-186 835 552,28	-186 835 552,28
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	249 977 068,27	186 835 552,28	186 835 552,28
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	249 977 068,27	186 835 552,28	186 835 552,28
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	249 977 068,27	186 835 552,28	186 835 552,28
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-249 977 068,27	-186 835 552,28	-186 835 552,28
6. Wynik netto	-29 724 119,62	-63 141 515,99	-39 346 564,78
a) zysk netto	0,00	0,00	0,00
b) strata netto	29 724 119,62	63 141 515,99	39 346 564,78
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	20 503 120,76	50 227 240,38	74 022 191,59
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 503 120,76	50 227 240,38	74 022 191,59

Justyna Górniak
Z-ca Dyrektora
Finansowego

Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I. Zysk (strata) netto	-29 724 119,62	-63 141 515,99	-39 346 564,78
II. Korekty razem	39 977 246,98	115 590 482,27	88 796 578,25
1. Amortyzacja	10 579 046,49	51 570 850,02	25 910 684,75
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-857 755,25	3 259 827,54	2 097 173,55
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	10 360 494,35	21 484 576,08	14 406 234,67
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 769 701,76	-1 363 161,32	527 864,00
5. Zmiana stanu rezerw	32 230,01	1 164 968,60	394 419,24
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	8 636 887,35	-20 291 780,45	-9 737 694,56
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	10 325 969,52	-1 436 165,56	-8 166 920,53
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	838 829,43	11 017 453,36	8 385 261,68
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-2 708 156,68	50 183 914,00	54 979 555,45
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	0,00	0,00	0,00
12. Odpis aktualizujący inwestycje	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	10 253 127,36	52 448 966,28	49 450 013,47
B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I. Wpływy	295 121,93	3 080 910,06	202 874,03
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	215 121,93	1 045 466,23	202 874,03
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	80 000,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	80 000,00	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	80 000,00	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	2 035 443,83	0,00
II. Wydatki	-3 354 691,56	-8 489 928,86	-3 319 712,47
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-2 704 691,56	-7 989 928,86	-3 319 712,47
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-650 000,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	-650 000,00	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	-650 000,00		0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	-500 000,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 059 569,63	-5 409 018,80	-3 116 838,44
C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I. Wpływy	24 870 094,28	73 749 317,49	15 257 785,54
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	24 870 094,28	73 749 317,49	15 257 785,54
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00	0,00

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	-34 506 793,90	-120 036 485,94	-62 902 304,32
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-21 078 867,73	-89 685 222,49	-51 343 693,22
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-3 482 384,68	-3 897 417,72	-2 104 193,52
8. Odsetki	-9 945 541,49	-26 453 845,73	-9 454 417,58
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-9 636 699,62	-46 287 168,45	-47 644 518,78
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-2 443 141,89	752 779,03	-1 311 343,75
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-2 443 141,89	752 779,03	-1 311 343,75
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	7 196 132,04	6 443 353,01	6 443 353,01
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	4 752 990,15	7 196 132,04	5 132 009,26
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2021 - 30.06.2021						
Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	1 123 011,64	4 859 932,37	17 673 343,19	1 415 594,83	25 071 882,03
Zwiększenia, w tym:	0,00	67 510,73	2 328 321,54	1 389 248,78	21 993,20	3 807 074,25
Nabycie	0,00	725,23	29 616,54	0,00	21 993,20	52 334,97
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	66 785,50	0,00	0,00	0,00	66 785,50
Inne	0,00	0,00	2 298 705,00	1 389 248,78	0,00	3 687 953,78
Zmniejszenia, w tym:	0,00	20 432,22	0,00	1 788 097,67	2 980,99	1 811 510,88
Likwidacja	0,00	20 432,22	0,00	1 108 863,73	2 980,99	1 132 276,94
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	679 233,94	0,00	679 233,94
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	1 170 090,15	7 188 253,91	17 274 494,30	1 434 607,04	27 067 445,40
Umorzenie na początek okresu	0,00	647 144,45	4 345 991,21	7 263 498,66	1 410 233,70	13 666 868,02
Zwiększenia	0,00	29 026,23	173 490,96	1 525 038,10	23 446,22	1 751 001,51
Zmniejszenia, w tym:	0,00	18 332,56	0,00	1 133 009,11	2 980,99	1 154 322,66
Likwidacja	0,00	18 332,56	0,00	645 624,40	2 980,99	666 937,95
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	487 384,71	0,00	487 384,71
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	657 838,12	4 519 482,17	7 655 527,65	1 430 698,93	14 263 546,87
Wartość netto na początek okresu	0,00	475 867,19	513 941,16	10 409 844,53	5 361,13	11 405 014,01
Wartość netto na koniec okresu	0,00	512 252,03	2 668 771,74	9 618 966,65	3 908,11	12 803 898,53
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	56%	63%	44%	100%	53%

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2020 - 31.12.2020						
Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	1 102 896,77	4 675 629,86	17 393 783,43	1 379 576,28	24 551 886,34
Zwiększenia, w tym:	0,00	20 114,87	184 302,51	5 806 317,96	43 061,77	6 053 797,11
Nabycie	0,00	20 114,87	31 692,51	0,00	43 061,77	94 869,15
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	152 610,00	5 806 317,96	0,00	5 958 927,96
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	5 526 758,20	7 043,22	5 533 801,42
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	3 124 411,65	7 043,22	3 131 454,87
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	2 402 346,55	0,00	2 402 346,55
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	1 123 011,64	4 859 932,37	17 673 343,19	1 415 594,83	25 071 882,03
Umorzenie na początek okresu	0,00	579 757,77	3 608 097,95	8 000 044,16	1 364 274,37	13 552 174,25
Zwiększenia	0,00	67 386,68	737 893,26	3 046 533,45	53 002,55	3 904 815,94
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	3 783 078,95	7 043,22	3 790 122,17
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	2 304 995,14	7 043,22	2 312 038,36
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 478 083,81	0,00	1 478 083,81
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	647 144,45	4 345 991,21	7 263 498,66	1 410 233,70	13 666 868,02
Wartość netto na początek okresu	0,00	523 139,00	1 067 531,91	9 393 739,27	15 301,91	10 999 712,09
Wartość netto na koniec okresu	0,00	475 867,19	513 941,16	10 409 844,53	5 361,13	11 405 014,01
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	58%	89%	41%	100%	55%

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

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

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2021 - 30.06.2021						
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne		Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
			Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w budowie		
Wartość brutto na początek okresu	0,00	28 066 045,94	211 980 803,20	13 215 449,71	0,00	253 262 298,85
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	6 905 921,05	3 487 059,57	0,00	10 392 980,62
Nabycie	0,00	0,00	6 324,67	3 487 059,57	0,00	3 493 384,24
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	6 899 596,38	0,00	0,00	6 899 596,38
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	8 886 223,88	0,00	8 886 223,88
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 917 039,88	0,00	1 917 039,88
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	6 969 184,00	0,00	6 969 184,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	218 886 724,25	7 816 285,40	0,00	254 769 055,59
Umorzenie na początek okresu	0,00	27 130 510,94	201 577 954,12	0,00	0,00	228 708 465,06
Zwiększenia	0,00	935 535,00	7 892 509,98	0,00	0,00	8 828 044,98
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	209 470 464,10	0,00	0,00	237 536 510,04
Wartość netto na początek okresu	0,00	935 535,00	0,00	23 618 298,79	0,00	24 553 833,79
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	17 232 545,55	0,00	17 232 545,55
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	100%	0%	92%	0%	93%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2020 - 31.12.2020						
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne		Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
			Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w budowie		
Wartość brutto na początek okresu	0,00	28 066 045,94	209 731 192,04	6 498 523,37	0,00	244 295 761,35
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	2 249 611,16	6 807 570,12	0,00	9 057 181,28

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2020 - 31.12.2020						
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne		Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
			Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w budowie		
Nabycie	0,00	0,00	292 418,52	6 807 570,12	0,00	7 099 988,64
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	90 643,78	0,00	0,00	90 643,78
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	1 866 548,86	0,00	0,00	1 866 548,86
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	90 643,78	0,00	90 643,78
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	90 643,78	0,00	90 643,78
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	211 980 803,20	13 215 449,71	0,00	253 262 298,85
Umorzenie na początek okresu	0,00	21 517 301,78	159 525 129,20	0,00	0,00	181 042 430,98
Zwiększenia	0,00	5 613 209,16	42 052 824,92	0,00	0,00	47 666 034,08
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	27 130 510,94	201 577 954,12	0,00	0,00	228 708 465,06
Wartość netto na początek okresu	0,00	6 548 744,16		56 704 586,21	0,00	63 253 330,37
Wartość netto na koniec okresu	0,00	935 535,00		23 618 298,79	0,00	24 553 833,79
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	97%		90%	0%	90%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2020 - 30.06.2020						
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne		Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
			Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne w budowie		
Wartość brutto na początek okresu	0	28 066 045,94	209 731 192,04	6 498 523,37	0	244 295 761,35
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	44 685,95	3 043 664,37	0,00	3 088 350,32
Nabycie	0,00	0,00	44 685,95	3 043 664,37	0,00	3 088 350,32
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	209 775 877,99	9 542 187,74	0,00	247 384 111,67
Umorzenie na początek okresu	0	21 517 301,78	159 525 129,20	0	0	181 042 430,98
Zwiększenia	0,00	2 806 604,58	21 022 470,03	0,00	0,00	23 829 074,61
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	24 323 906,36	180 547 599,23	0,00	0,00	204 871 505,59
Wartość netto na początek okresu	0,00	6 548 744,16		56 704 586,21	0,00	63 253 330,37
Wartość netto na koniec okresu	0,00	3 742 139,58		38 770 466,50	0,00	42 512 606,08
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	87%		82%	0%	83%

3. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych inwestycji długoterminowych

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2021 - 30.06.2021						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki			Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	instrumenty finansowe	
Wartość na początek okresu	4 335 000,00	0,00	0,00	42 129 783,17	17 682,90	46 482 466,07
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	24 930 273,12	150 850,72	25 081 123,84
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	24 930 273,12	0,00	24 930 273,12
Wycena do wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	150 850,72	150 850,72
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	42 129 783,17	0,00	42 129 783,17

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2021 - 30.06.2021						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki			Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	instrumenty finansowe	
Zbycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Splaty pożyczek	0,00	0,00	0,00	42 129 783,17	0,00	42 129 783,17
Odpis aktualizujący		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość na koniec okresu	4 335 000,00	0,00	0,00	24 930 273,12	168 533,62	29 433 806,74

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2020 - 31.12.2020						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki			Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	instrumenty finansowe	
Wartość na początek okresu	5 005 000,00	0,00	0,00	84 928 754,69	0,00	89 933 754,69
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	42 129 783,17	17 682,90	42 147 466,07
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	42 129 783,17	0,00	42 129 783,17
Wycena do wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00	17 682,90	17 682,90
Zmniejszenia	670 000,00	0,00	0,00	84 928 754,69	0,00	85 598 754,69
Zbycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Splaty pożyczek	0,00	0,00	0,00	84 928 754,69	0,00	84 928 754,69
Odpis aktualizujący	670 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	670 000,00
Wartość na koniec okresu	4 335 000,00	0,00	0,00	42 129 783,17	17 682,90	46 482 466,07

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

4. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

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

Wyszczególnienie	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Długoterminowe aktywa niefinansowe, w tym:	0,00	0,00	1 866 548,86
- wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	1 866 548,86
Długoterminowe aktywa finansowe, w tym:	26 930 819,19	26 930 819,19	26 260 819,19
- udziały i akcje	26 930 819,19	26 930 819,19	26 260 819,19

5. Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

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

6. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Spółka nie była w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczysto.

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

Na dzień 30.06.2021 r. Spółka nie była w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane z wyjątkiem wszystkich lokali, w których znajdują się oddziały oraz centrala i siedziba spółki. Rozporządzanie lokalami przez spółkę następuje na podstawie umów najmu.

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

Nie dotyczy.

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

Na dzień 30.06.2021 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 358 966 363,04 zł. Poniżej przedstawiamy wielkości odpisów aktualizujących na poszczególne dni bilansowe prezentowanych okresów:

Wyszczególnienie	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Odpis aktualizujący należności	94 075,00	94 075,00	119 999,93
Odpis aktualizujący należności z tytułu pożyczek pieniężnych	358 872 288,04	317 486 690,46	267 522 713,92
Razem	358 966 363,04	214 745 105,71	267 642 713,85

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

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

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

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

10. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

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

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 30.06.2021 r. przedstawiała się następująco:

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

W 2020 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2021 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Spółki.

Dnia 27.09.2021 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego do kwoty 25 000 000,00 zł, jednakże do dnia sporządzenia półrocznego sprawozdania finansowego zmiana ta nie została zgłoszona do Krajowego Rejestru Sądowego.

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

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

12. Propozycja pokrycia straty

Nie dotyczy.

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

Stan rezerw na zobowiązania na 30.06.2021 r. wraz ze zmianami w badanym okresie przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	2 532 784,45	89 000,26	16 250,00	40 520,25	2 565 014,46
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 543,41	55 048,39	0,00	0,00	60 591,80
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 402 356,45	33 951,87	0,00	40 520,25	2 395 788,07
- długoterminowa	45 374,24	33 951,87	0,00	0,00	79 326,11
- krótkoterminowa	2 356 982,21	0,00	0,00	40 520,25	2 316 461,96
3. Pozostałe rezerwy	124 884,59	0,00	16 250,00	0,00	108 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	124 884,59	0,00	16 250,00	0,00	108 634,59

Stan rezerw na zobowiązania na 31.12.2020 r. wraz ze zmianami w badanym okresie przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	1 367 815,85	1 264 968,60	100 000,00	0,00	2 532 784,45
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	5 543,41	0,00	0,00	5 543,41
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 149 181,26	1 253 175,19	0,00	0,00	2 402 356,45
- długoterminowa	36 684,21	8 690,03	0,00	0,00	45 374,24
- krótkoterminowa	1 112 497,05	1 244 485,16	0,00	0,00	2 356 982,21
3. Pozostałe rezerwy	218 634,59	6 250,00	100 000,00	0,00	124 884,59
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	218 634,59	6 250,00	100 000,00	0,00	124 884,59

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

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

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

Na dzień 30.06.2021 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 466 504 315,65 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	92 088 421,10
	powyżej roku do 3 lat	137 060 908,76
	powyżej 3 lat do 5 lat	49 588 858,50
	powyżej 5 lat	
Zobowiązania z tytułu leasingu	do roku	4 936 831,66
	powyżej roku do 3 lat	6 936 932,30
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Obligacje	do roku	20 000 000,00
	powyżej roku do 3 lat	20 000 000,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	66 511 228,87
	powyżej 5 lat	0,00
Kredyty bankowe	do roku	60 981 134,46
	powyżej roku do 3 lat	8 400 000,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
RAZEM		466 504 315,65

Na dzień 31.12.2020 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 452 510 275,32 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	62 097 230,17
	powyżej roku do 3 lat	128 709 321,33
	powyżej 3 lat do 5 lat	19 097 199,08
	powyżej 5 lat	55 594 956,30
Zobowiązania z tytułu leasingu	do roku	4 090 485,43
	powyżej roku do 3 lat	6 548 542,66
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Obligacje	do roku	0,00
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	105 352 877,60
	powyżej 5 lat	0,00
Kredyty bankowe	do roku	0,00
	powyżej roku do 3 lat	71 019 662,75
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
RAZEM		452 510 275,32

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

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

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

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

Spółka na dzień 30.06.2021 r. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

Natomiast Spółka posiadała zobowiązania, które są zabezpieczone na wierzytelnościach Spółki z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Zabezpieczenia związane są z emisją przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. (dalej: Everest Capital) obligacji. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 11.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. Dnia 17.06.2021 r. Spółka podpisała Aneks do Umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zmieniono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A. i w jego skład wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 31 rokiem życia,
- b) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia. Dnia 17.09.2021 r. Spółka podpisała Aneks do Umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zmieniono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A. i w jego skład wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 20 a 27 rokiem życia,
- c) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 rokiem życia oraz posiadającym 59 lat,
- d) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 rokiem życia; dodatkowo dnia 29.11.2019 r. Everest Finance S.A. ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie dla obligacji serii N, wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodzi aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi powyżej 74 lat. Umowa zastawu rejestrowego została zawarta z administratorem zastawu obligacji serii N CVI Trust Sp. z o.o.. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 66 do 70 lat,
- e) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz posiadające 74 lata,
- f) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna,

w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat,

- g) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia,
- h) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi 66 do 70 lat.

Dodatkowo dnia 30.08.2018 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank Polski S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności Spółki, w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia. Dnia 02.12.2019 r. została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., gdzie przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodziły pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata. Ponadto dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych od 37 do 43 lat, od 49 do 52 lat oraz 73 lat.

Dnia 21.08.2019 r. Spółka ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynikało z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą była Spółka. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 73 lat.

Dnia 14.07.2020 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa została zawarta z Santander Bank Polska S.A. w celu

zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennych składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 53, 58 oraz 72 lata. Dodatkowo dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego udzielonego osobom fizycznym w grupach wiekowych od 53 do 59 lat oraz 72 i 75 lat.

Dnia 08.12.2020 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 44, 45 lat oraz od 60 do 62 lata.

W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 08.12.2020 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance Spółka Akcyjna.

Dnia 28.06.2021 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 44, 45 lat oraz od 60 do 62 lata.

W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 28.06.2021 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance Spółka Akcyjna.

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 30.06.2021 r. wyniosły 945 908,20 zł. Struktura tych rozliczeń wraz z danymi porównywalnymi na 31.12.2020 r. oraz 30.06.2020 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Koszty ubezpieczeń	402 472,64	310 168,47	401 902,70
Czynsz lokali	0,00	656 554,95	634 266,84
Licencje	0,00	0,00	1 335,24
Banery	310,00	526,66	1 142,02
Usługi reklamowe	35 250,23	62 467,32	92 015,67
Usługi informatyczne	121 258,47	197 266,42	86 937,42
Oplaty za czesne	2 163,50	9 100,00	1 219,50
Pozostałe	384 453,36	34 401,22	66 613,46
Razem	945 908,20	1 270 485,04	1 285 432,85

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

Wyszczególnienie	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Pożyczki pieniężne	457 925 001,59	455 216 844,91	451 982 091,13
Krótkoterminowe	433 585 542,95	413 087 061,74	433 203 803,95

Wyszczególnienie	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Długoterminowe	24 339 458,64	42 129 783,17	18 778 287,18
Rozliczenia międzyokresowe czynne	945 908,20	1 270 485,04	1 285 432,85
Krótkoterminowe	858 408,54	1 267 330,01	1 282 211,59
Długoterminowe	87 499,66	3 155,03	3 221,26
Pożyczki zaciągnięte	278 738 188,36	265 498 706,88	301 086 865,88
Krótkoterminowe	92 088 421,10	62 097 230,17	100 457 648,01
Długoterminowe	186 649 767,26	203 401 476,71	200 629 217,87
Zobowiązania z tytułu leasingu	11 873 763,96	10 639 028,09	11 070 562,55
Krótkoterminowe	4 936 831,66	4 090 485,43	4 199 081,14
Długoterminowe	6 936 932,30	6 548 542,66	6 871 481,41
Obligacje	106 511 228,87	105 352 877,60	113 785 354,35
Krótkoterminowe	20 000 000,00	0,00	0,00
Długoterminowe	86 511 228,87	105 352 877,60	113 785 354,35
Kredyty bankowe	69 381 134,46	71 019 662,75	23 220 722,18
Krótkoterminowe	60 981 134,46	37 619 662,75	23 220 722,18
Długoterminowe	8 400 000,00	33 400 000,00	0,00

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

W okresie 01.01-30.06.2021 r. Spółka posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capital Sp. z o.o. (KRS 0000457017), dalej Everest Capital, z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji:

- i) w dniu 11.12.2017 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 37.004.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.,
- j) w dniu 12.03.2018 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 43.496.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2024 r.,
- k) w dniu 07.02.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.,

- l) w dniu 05.04.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zastało do 31.10.2024 r.,
- m) w dniu 13.02.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zastało do 28.02.2025 r.,
- n) w dniu 21.09.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.,
- o) w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zastało do 31.03.2026 r.,
- p) w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.

Dodatkowo, dnia 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10.000.000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15.000.000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r.

19. Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

Nie dotyczy.

20. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

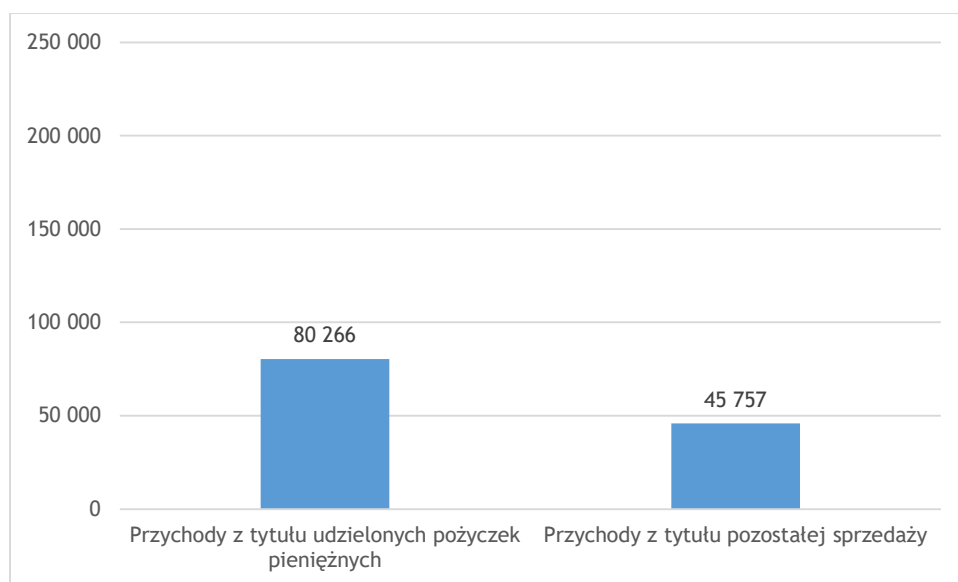
Spółka posiadała środki pieniężne zgromadzone na rachunkach VAT w następującej wysokości:

Dzień bilansowy	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Środki zgromadzone na rachunkach VAT	0,00	55 790,44	0,00

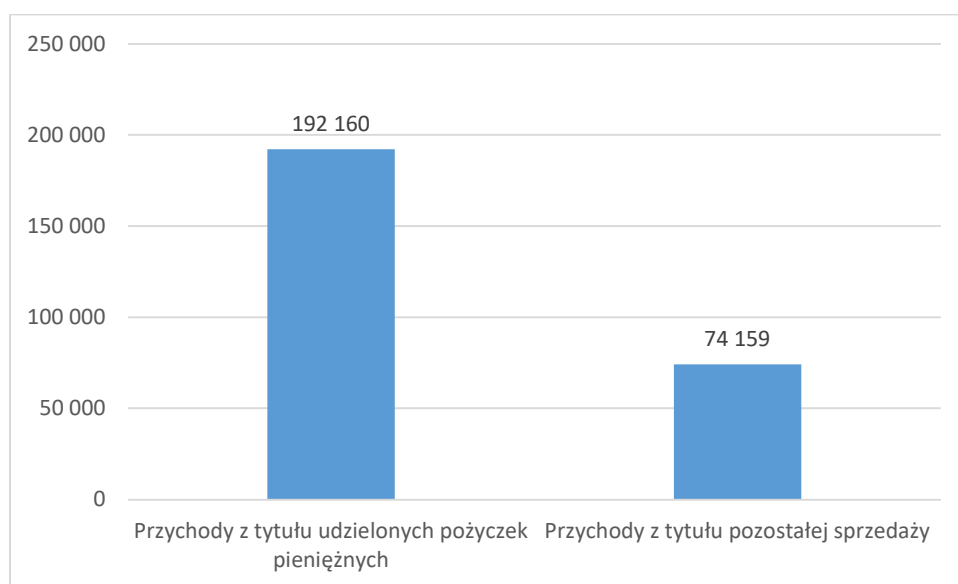
USTĘP 2 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

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

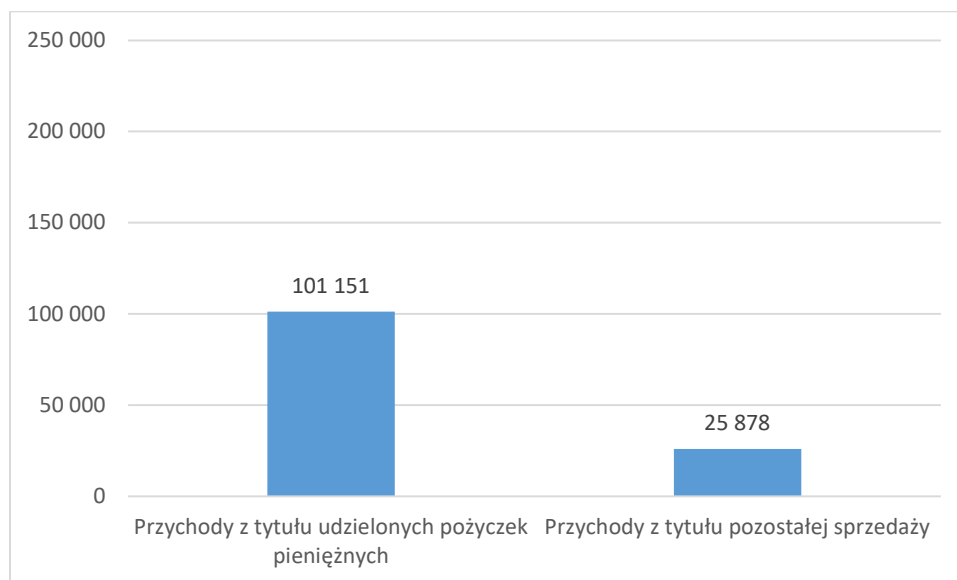
Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Spółki za okres 01.01-30.06.2021 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Spółki za okres 01.01-31.12.2020 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



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



W 2020 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2021 r. Spółka nie eksportowała produktów i usług.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W 2020 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2021 r. w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W 2020 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2021 r. w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących wartość zapasów.

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

Nie dotyczy Spółki.

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

W rozliczeniu podatku dochodowego od osób prawnych za 2020 r. oraz okres 01.01-30.06.2021 r. Spółka wykazała następujące główne różnice pomiędzy zyskiem bilansowym brutto a podstawą opodatkowania.

Wyszczególnienie		01.01.- 30.06.2021	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 30.06.2020
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	-29 154 818,64	-52 972 065,02	-31 567 573,68
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	80 717 562,29	195 139 465,31	102 276 636,95
C.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	166 890,58	2 678,52	2 612 546,80

Wyszczególnienie		01.01.- 30.06.2021	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 30.06.2020
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00	16 778,08	2 579 779,10
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	64 932 099,25	126 385 005,81	60 113 829,36
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	6 489 713,33	15 881 560,51	9 860 056,73
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 403 669,25	10 650 420,51	3 985 824,38
H.	Strata z lat ubiegłych	-2 498 400,59	0,00	0,00
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	43 384 875,38	101 745 008,70	53 985 608,73
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-134 653,39	-14 736 276,26	-13 903 307,89
K.	Podatek dochodowy	0,00	-170 796,00	0,00

W podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym zostały wykazane per saldo:

Wyszczególnienie	01.01.- 30.06.2021	01.01.- 31.12.2020	01.01.- 30.06.2020
Strata z zysków kapitałowych	-134 653,39	-397 791,92	-116 701,65
Zysk z innych źródeł	0,00	-14 338 484,34	-13 783 927,72
Razem	-134 653,39	-14 736 276,26	-13 903 307,89

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 środków trwałych w budowie

W 2020 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2021 r. Spółka nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

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

Nie dotyczy.

8. Poniesione w okresie i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe
Nakłady na środki trwałe w budowie w Spółce w 2020 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2021 r. przedstawiają się następująco:

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

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

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Do wyceny pozycji walutowych Spółka przyjęła poniższe kursy średnie NBP:

Dzień bilansowy	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Kurs średni NBP dla EUR	4,5208	4,6148	4,4660

12. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Spółki przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Środki znajdujące się w kasie głównej kasach oddziałowych	27 458,15	37 561,45	37 421,18
Środki znajdujące się w banku, w tym:	4 725 532,00	7 158 570,59	5 094 588,08
- na rachunkach bankowych	4 725 532,00	7 158 570,59	5 094 588,08
- na rachunku lokat	0,00	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00	0,00
RAZEM	4 752 990,15	7 196 132,04	5 132 009,26

USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

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

- za okres 01.01-30.06.2021 r.

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	51 736 423,63	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych	17 380 755,57	Przychody z działalności podstawowej

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza pieniężnymi	25 198,04	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza pieniężnymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	69 142 377,24	

- za 2020 r.

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	158 715 153,50	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych	33 444 700,33	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza pieniężnymi	36 539,72	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza pieniężnymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	192 196 393,55	

- za okres 01.01-30.06.2020 r.

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

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, w tym kredytowych, pożyczkowych, leasingowych oraz z tytułu emisji obligacji w okresie 2019-2020 przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2021	01.01 - 31.12.2020	01.01 - 30.06.2020
Kredyty			
a) Odsetki naliczone i zrealizowane	1 130 599,03	1 074 307,61	536 608,08
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	845 858,92	584 435,17	56 600,21
c) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego			
Pożyczki otrzymane			
a) Odsetki zrealizowane	10 150 384,02	22 130 030,89	9 918 396,40
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	392 637,50	202 250,00	25 000,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	3 512 453,85	2 829 523,41	2 579 779,10
- Do trzech miesięcy	644 806,86	1 444 558,24	1 875 803,54
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	2 086 603,18	1 384 965,17	703 975,56
- Powyżej dwunastu miesięcy	781 043,81	0,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego			
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez wspólników	-184 615,25	124 989,49	-1 297 197,73
Obligacje			
a) Odsetki zrealizowane	0,00	6 850 000,00	0,00
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	2 603 000,00	3 640 000,00	3 425 000,00

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2021	01.01 - 31.12.2020	01.01 - 30.06.2020
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	2 603 000,00	3 640 000,00	3 425 000,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego			
c) Zmiana dyskonta obligacji	0,00	-2 047 997,34	-250 520,59
Leasing			
Odsetki naliczone i zrealizowane	128 881,26	322 329,33	162 084,75
Pozostałe koszty odsetkowe	60 166,90	104 390,06	88 027,02
Razem odsetki naliczone i zapłacone, w tym m.in.:	18 639 366,23	35 814 258,62	15 243 777,24
- odsetki naliczone w latach poprzednich, a zrealizowane w roku bieżącym	3 103 271,98	9 439 642,12	612 803,85
Razem koszty finansowe bieżącego okresu	15 536 094,25	26 374 616,50	14 630 973,39

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

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

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

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2021	01.01 - 31.12.2020	01.01 - 30.06.2020
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	10 253 127,36	52 448 966,28	49 450 013,47
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-3 059 569,63	-5 409 018,80	-3 116 838,44
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-9 636 699,62	-46 287 168,45	-47 644 518,78
Przepływy pieniężne netto	-2 443 141,89	752 779,03	-1 311 343,75

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za 2020 r. oraz okres 01.01-30.06.2021 r.

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

USTĘP 4 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIEŃ OSOBOWYCH

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

Nie dotyczy.

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

- I. Jednostki powiązane:
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- II. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki powiązanej:
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- III. Osoby, będące małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej:
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- IV. Jednostki kontrolowane, współkontrolowane lub inne jednostki, na które znaczący wpływ wywiera lub posiada w nich znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w punktach II i III:
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- V. Jednostki realizujące program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki:
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01 - 30.06.2021 (osoby/etaty)	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01 - 31.12.2020 (osoby/etaty)	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01 - 30.06.2020 (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	416/414,56	423/421,31	425/423,42
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-	-	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-	-	-
Uczniowie	-	-	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	4/4,42	3/3,17	3/3,5
Ogółem	420/418,98	426/424,48	428/426,92

Spółka oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Doradców Klienta (na podstawie umowy o świadczenie usług), których zadaniem jest obsługa Klientów Spółki. Na dzień 30.06.2021 r. w Spółce zatrudnionych było 1 384 doradców klienta.

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

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

Wynagrodzenia Zarządu z powyższych tytułów w 2020 r. oraz okresie 01.01-30.06.2021 r. kształtowały się następująco:

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2021	01.01 - 31.12.2020	01.01 - 30.06.2020
Wynagrodzenie brutto członków Zarządu	995 000,96	671 322,50	330 690,00

Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje nieodpłatnie.

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

W 2020 r. oraz w okresie 01.01-30.06.2021 r. Spółka nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

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

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2021	01.01 - 31.12.2020	01.01 - 30.06.2020
Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	44 000,00	66 000,00	44 000,00
Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	55 000,00	0,00
Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9 000,00	9 000,00	9 000,00
Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	0,00	9 000,00	0,00
Usługi doradztwa podatkowego	14 162,50	90 623,28	72 750,00
RAZEM wynagrodzenie netto	58 162,50	229 623,28	125 750,00

USTĘP 5 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

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

W dniu 18.09.2021 r. Spółka spłaciła częściowo pożyczkę zaciągniętą od Everest Capital z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 5.487.000,00 zł.

W dniu 23.09.2021 r. Zarząd Spółki podjął uchwałę w sprawie nabycia obligacji własnych Spółki w celu ich umorzenia, następnie została zawarta umowa skupu obligacji pomiędzy Spółką a Obligatariuszem (jednostką powiązaną Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.) oraz podjęta uchwała Zarządu o umorzeniu skupionych obligacji serii A w wysokości 20 000 000,00 zł.

Dnia 27.09.2021 r. na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Spółki podjęto uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego do wysokości 25 000 000,00 zł. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania nie został złożony wniosek do Krajowych Rejestrze Sądowym o rejestrację powyższej zmiany.

USTĘP 6 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

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

Nie dotyczy Spółki.

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

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

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

Nie dotyczy Spółki.

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

Nie dotyczy Spółki.

USTĘP 7 - TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy Spółki.

2. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W latach 2019-2020 Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązаныmi:

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

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2021	01.01 - 31.12.2020	01.01 - 30.06.2020
Sprzedaż usług	645,00	1 244,99	600,00
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	5 183 799,41	10 564 331,53	5 554 650,51
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	-184 615,25	124 989,49	-1 297 197,73
Koszty finansowe - odsetki (prowizje od pożyczek)	392 637,50	200 750,00	0,00
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	18 636 750,00	1 200 000,00
Splata pożyczek (kapitał)	10 625 500,00	42 498 000,00	14 350 000,00
Splata pożyczek (odsetki)	4 937 146,36	10 670 372,90	5 728 580,98
Salda:			
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	123 515 154,45	134 078 616,64	143 299 790,31
- zobowiązania długoterminowe	90 159 696,94	111 872 049,55	92 279 152,15

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2021	01.01 - 31.12.2020	01.01 - 30.06.2020
- zobowiązania krótkoterminowe	33 355 457,51	22 206 567,09	51 020 638,16

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

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2021	01.01 - 31.12.2020	01.01 - 30.06.2020
Sprzedaż usług	4 917 153,26	1 144 265,81	600,00
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	1 308 902,20	4 203 662,47	2 449 396,54
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	1 444 648,73	-2 047 997,34	-250 520,59
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	2 603 000,00	3 640 000,00	3 425 000,00
Splata pożyczki (kapitał)	6 337 951,99	24 608 801,39	5 414 161,17
Splata pożyczki (odsetki)	1 652 048,01	5 926 198,61	1 300 838,83
Saldo:			
Należności	5 702 234,32	697 600,16	0,00
Zobowiązania, w tym:	164 556 671,61	161 205 378,33	194 824 690,37
- udzielone pożyczki	48 913 858,50	55 594 956,30	77 660 690,37
- obligacje	106 511 228,87	105 352 877,60	117 164 000,00
- inne	9 131 584,24	257 544,43	0,00

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

Wyszczególnienie	01.01 - 30.06.2021	01.01 - 31.12.2020	01.01 - 30.06.2020
Sprzedaż usług	645,00	1 170,97	570,96
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	150 180,82	326 967,10	165 147,94
Koszty finansowe - aktualizacja wartości	0,00	670 000,00	0,00
Zaciągnięcie pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	0,00	380 000,00	380 000,00
Splata pożyczki (odsetki)	0,00	0,00	0,00
Saldo:			
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	3 991 043,81	3 831 862,99	3 670 043,83
- zobowiązania długoterminowe	3 991 043,81	3 831 862,99	0,00
- zobowiązania krótkoterminowe	0,00	0,00	3 670 043,83

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

Na dzień 30.06.2021 r. Spółka posiadała:

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

4. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej

Spółka wchodzi w skład dwóch Grup Kapitałowych. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzane jest przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. (jednostka dominująca wyższego szczebla) oraz przez Everest Finanse S.A. (jednostka dominująca niższego szczebla). Poniżej przedstawiono podstawowe dane spółek objętych skonsolidowanymi sprawozdaniami finansowymi:

Nazwa jednostki zależnej	Everest Capital Sp. z o.o.	Tempo Finanse Sp. z o.o. w likwidacji	Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
Adres	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 88
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	0,00	0,00	38 190 008,00
Wynik finansowy netto	230 403,22	167 596,28	29 736 030,27
Wartość kapitału własnego, tym:	2 557 398,66	3 952 768,53	529 043 813,06
a) kapitał zakładowy	5 000,00	346 000,00	1 000 000,00
b) kapitał zapasowy	0,00	3 201 574,92	400 000,00
c) pozostałe kapitały rezerwowe	2 321 995,44	0,00	491 133 408,49
d) zysk/strata z lat ubiegłych	0,00	237 597,33	17 905 912,97
e) zysk/strata netto	230 403,22	167 596,28	29 736 030,27
f) odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	-11 131 538,67
Aktywa trwałe	90 673 496,94	0,00	473 960 725,70
Suma bilansowa	124 247 337,46	4 146 331,53	543 973 431,70
Przeciętne zatrudnienie	0 etatów	0 etatów	0 etatów

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

Nie dotyczy Spółki.

USTĘP 8 - FUKCJONOWANIE SPÓŁKI W CZASACH EPIDEMII

1. Wpływ koronawirusa COVID-19 na działalność Grupy Kapitałowej Everest Finanse

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

2. WPŁYW ZMIANY PRZEPISÓW W ZAKRESIE MAKSYMALNEJ WYSOKOŚCI POZAODSETKOWYCH KOSZTÓW KREDYTU KONSUMENCKIEGO W ROZUMIENIU USTAWY Z DNIA 12 MAJA 2011 R. O KREDYCIE KONSUMENCKIM NA DZIAŁALNOŚĆ GRUPY EVEREST FINANSE

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

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

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

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

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

USTĘP 9 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK

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

Opisane poniżej czynniki ryzyka - wskazane według najlepszej aktualnej wiedzy Spółki mogą nie być jedynymi, które dotyczą prowadzonej działalności przez Spółkę i/lub Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa oraz Everest Finance Spółka Akcyjna (dalej: Grupa Everest Finance). W przyszłości istnieje możliwość pojawienia się niezależnych od Grupy Everest Finance zdarzeń losowych czy interpretacji przepisów prawnych, w chwili obecnej trudnych do przewidzenia. Wystąpienie któregokolwiek z wymienionych poniżej czynników ryzyka może mieć istotny negatywny wpływ na prowadzoną działalność oraz sytuację finansową Grupy Everest Finance.

Poniższa kolejność opisanych czynników ryzyka nie jest związana z oceną prawdopodobieństwa zaistnienia negatywnych dla Grupy Everest Finance, bądź oceną ich istotności.

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

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

Istnieje ryzyko, że w przypadku wystąpienia dekonunktury gospodarczej w Polsce, zmianie może ulec popyt na produkty oferowane przez Grupę Everest Finance, a w konsekwencji może nastąpić pogorszenie jej sytuacji finansowej oraz utrudnienia w realizacji założonej strategii rozwoju.

Obecna sytuacja na rynku krajowym jest skrupulatnie wykorzystywana przez Grupę Everest Finance do zwiększenia tempa rozwoju i udziału w rynku. Dodatkowo, dostęp do zwiększonej ilości klientów spowodowany wypychaniem części z nich z sektora bankowego w latach spowolnienia gospodarczego spowodował wzrost popytu na pożyczki poza systemem bankowym oraz pozwolił jej na zaostrzenie procedur weryfikujących zdolność klientów do spłaty pożyczek i leasingów.

Ryzyko związane z regulacjami prawnymi.

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

W przypadku Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna ryzyko związane z przepisami prawa poza podstawowym obszarem, którym podlega zdecydowana większość podmiotów prowadzących działalność gospodarczą (Kodeks spółek handlowych, przepisy podatkowe oraz Ustawa o rachunkowości), dotyczy dodatkowo zmian w Ustawie o kredycie konsumenckim, gdyż to w niej spisane są regulacje dotyczące obszaru działalności Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna.

W związku z powyższym, Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spełnia przepisy Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (t.j.: Dz.U. 2019 poz.1083 z późn. zm.), natomiast Grupa Everest Finance przestrzega przepisów Ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j.: Dz. U. z 2021 r., poz. 275 z późn. zm.) i Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1781 z późn. zm.), które również mają istotne znaczenie dla prowadzonej działalności.

- 1) począwszy od 1 marca 2016 r. Grupa Kapitałowa prowadzi działalność w zakresie udzielania pożyczek pieniężnych poza systemem bankowym wyłącznie w ramach Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna, spełniając wymóg prowadzenia tego rodzaju działalności w formie spółki kapitałowej (do 29 lutego 2016 r. działalność ta była prowadzona przez Everest finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa);
- 2) oferta produktowa Grupy Kapitałowej uwzględnia limity maksymalnej wysokości odsetek za opóźnienie w spłacie oraz odsetek, a także maksymalnego łącznego kosztu pozaodsetkowego.

Zmiany wprowadzone nowelizacją ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, wprowadzające m.in. szczegółowe zasady badania potrzeb klienta, celem dopasowania produktów do jego

indywidualnej sytuacji dotyczą również Grupy Everest Finance, i są brane pod uwagę przez nią przy ofertowaniu produktów klientom.

Zmienność i zaostrenie się przepisów regulujących działalność Spółek z Grupy Everest Finance oraz rozbieżności interpretacyjne mogą jednak wpłynąć negatywnie na osiągnięte przez nie wyniki finansowe. W związku z powyższym Grupa Everest Finance na bieżąco monitoruje zmiany w prawie. Ponadto korzysta ona z bieżącej pomocy prawnej, co umożliwia szybkie zidentyfikowanie ryzyka wynikającego ze zmian prawnych oraz podjęcie możliwie wcześnie odpowiednich działań w celu jego minimalizacji.

Ryzyko związane z otoczeniem konkurencyjnym

Sektor, w którym Everest Finance Spółka Akcyjna prowadzi działalność, charakteryzuje się niezwykle silną konkurencją. W branży pożyczek pieniężnych działa wiele podmiotów a rynek, pomijając spółkę Provident Polska S.A. posiadającą największy w nim udział, jest bardzo rozdrobniony. Wiele podmiotów w branży funkcjonuje jedynie lokalnie. Pojawienie się nowych, silnych konkurentów mogłoby oczywiście zagrozić realizacji planów sprzedaży, czemu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna może nie być w stanie w porę zapobiec. Szczególne ryzyko związane jest z wejściem na rynek podmiotów zagranicznych, jeśli byłoby to związane z zaangażowaniem bardzo dużego kapitału.

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

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

Ryzyko związane z wydłużeniem postępowań sądowo-egzekucyjnych

Działalność Grupy Everest Finance jest obciążona ryzykiem niespłacalności pożyczek oraz leasingów, co może wiązać się z koniecznością dochodzenia należności na drodze sądowej. Postępowanie komornicze jest czasochłonne i może przyczynić się do pogorszenia sytuacji finansowej Grupy Everest Finance, która jest przygotowana na standardowy czas prowadzenia postępowania.

Ponadto w celu ograniczenia ryzyka związanego z prowadzeniem procedur sądowo-egzekucyjnych Grupa Everest Finance działa w oparciu o wypracowaną politykę windykacyjną, na którą składa się

kilka etapów dochodzenia przeterminowanych spłat. Tym samym, zanim zostanie podjęta decyzja o dochodzeniu roszczenia na drodze sądowej, Grupa Everest Finance podejmuje szereg działań w celu wyegzekwowania należności - zwiększa tym samym możliwość ostatecznego wyegzekwowania należności.

W przypadku, gdy pierwsza egzekucja należności okazuje się bezskuteczna, Grupa Everest Finance zabezpiecza ścieżkę prawną w celu przekazania sprawy do ponownej egzekucji w przyszłości.

Ryzyko związane z instytucją upadłości konsumenckiej.

Instytucja upadłości konsumenckiej przewidziana przez Prawo upadłościowe i naprawcze została wprowadzona w dniu 31 marca 2009 roku. Umożliwia ona umorzenie zobowiązań osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej w przypadku zaistnienia niezawinionej niewypłacalności. Regulacje te stwarzają ryzyko niezrealizowania przez Grupę Everest Finance zakładanych w przypadku ogłoszenia upadłości przez znaczną grupę swoich klientów. Do końca 2014 roku ogłoszenie upadłości konsumenckiej było procedurą bardzo skomplikowaną i występowało niezwykle rzadko. Z dniem 31 grudnia 2014 roku weszła w życie nowelizacja Prawa upadłościowego i naprawczego w teorii ułatwiająca ogłoszenie przez osoby fizyczne upadłości konsumenckiej, m.in. liberalizująca przesłanki jej ogłoszenia. Z uwagi na relatywnie krótki okres obowiązywania niniejszej regulacji, trudno w pełni przewidzieć jej skutki w kontekście działalności Grupy Everest Finance. Do dnia sporządzenia niniejszego dokumentu, pomimo dużej skali prowadzonej działalności, Grupa Everest Finance zarejestrowała niski poziom przypadków ogłoszenia upadłości konsumenckiej względem osób, którym udzieliła pożyczki.

2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki

Ryzyko związane z ekspansją terytorialną i zwiększeniem skali działania

W 2014 Grupa Everest Finance objęła swoją działalnością teren całej Polski. Dynamiczna ekspansja powoduje wiele ryzyk, m.in. ryzyko nieprawidłowego oszacowania popytu na ofertę Grupy Everest Finance, przez co może ona nie osiągnąć zakładanej rentowności i zwrotu na kapitale. Otwieranie nowych oddziałów związane jest także z ryzykiem braku odpowiedniej kadry i nieprzystosowaniem struktury organizacyjnej Grupy Everest Finance do zarządzania zwiększonymi zasobami ludzkimi. Jednakże wieloletnie doświadczenie na rynku, pozwoliło na stworzenie struktury organizacyjnej pozwalającej w efektywny sposób zarządzać i wykorzystywać potencjał operacyjny oddziałów Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna na poziomie regionów. Działalność Grupy Everest Finance jest w dużym stopniu z informatyzowana, co umożliwia tworzenie baz danych o dużej pojemności. System informatyczny jest wysoce elastyczny i podlega ciągłym ulepszeniom.

Dzięki odpowiedniej kulturze organizacyjnej, wdrożonym procedurom, a w szczególności systemowi działania opartemu na rozwiązaniach informatycznych, które znacznie redukuje czas pracy poszczególnym pracownikom, spółki z Grupy Everest Finance są pożądanymi pracodawcami

w swoich branżach. W związku z tym rekrutacja nowych pracowników wynikająca z rozszerzania działalności nie stanowi w opinii Grupy Everest Finance istotnego ryzyka.

Ryzyko utraty kluczowych pracowników

Grupa Everest Finance jest narażona na ryzyko utraty kluczowych pracowników. Jej branża narażona jest na tzw. „przechodzenie” pracowników do firm konkurencyjnych. W przypadku Grupy Everest Finance ryzyko to jest jednak niższe niż w przypadku jej konkurentów. Wynika to z faktu, że działalność spółek z Grupy Everest Finance oparta jest na określonych procedurach i wiedzy zawartej w systemie informatycznym. Oznacza to, że utrata pracownika nie oznacza utraty wiedzy. Czas wdrożenia do skutecznej pracy jest krótszy a koszt wdrożenia nowych osób jest niższy. W Grupie Everest Finance wyróżnia się niewielką liczbę kluczowych pracowników, a zmiany w zespole zachodzą płynnie. Aby zniwelować ryzyko utraty członków zespołu, Grupa Everest Finance wdrożyła kompleksowy system motywacyjny, który wiąże pracowników z pracodawcą. Ponadto, osoby zatrudnione są objęte zakazem konkurencji, który obowiązuje ich przez okres sześciu miesięcy po zakończeniu współpracy z Grupą Everest Finance. O ograniczonym charakterze ryzyka utraty pracowników świadczy fakt, że Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna posiada opinię rzetelnego i przyjaznego pracodawcy.

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

Ryzyko uznania postanowień wzorca umowy z klientem za niedozwolone

Umowy pożyczki oferowane i zawierane przez Spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna mają charakter adhezyjny, co oznacza, iż są to umowy, w których Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna określa wszystkie istotne warunki w taki sposób, że druga strona może albo w całości je przyjąć albo zrezygnować z zawarcia umowy. Tego typu umowy są przedmiotem szczególnej kontroli Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Wiąże się to z ryzykiem stosowania w zapisach umowy klauzul uznawanych za niedozwolone. Stosowanie takich klauzul mogłoby być źródłem zarzutów skierowanych przeciwko Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna. Miałoby to bardzo negatywne konsekwencje dla wizerunku marki i mogłoby utrudnić pozyskiwanie nowych klientów. Na skutek stosowania niedozwolonych klauzul na Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna mogłyby zostać nałożone sankcje w maksymalnej wysokości 10% osiągniętego przychodu. Aby nie dopuścić do zastosowania klauzul niedozwolonych w umowach zawieranych przez Spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna, zapisy umów są na bieżąco nadzorowane przez zaangażowaną przez nią kancelarię prawną pod kątem ich zgodności z obowiązującym prawem i niewystępowania ich w wykazie niedozwolonych klauzul. Umowy są także cyklicznie weryfikowane przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) w celu sprawdzenia ich zgodności z prawem.

Ryzyko utraty płynności

Prowadzona przez Grupę Everest Finanse działalność jest w dużym stopniu obarczona ryzykiem nieterminowej spłaty udzielonych pożyczek i leasingów oraz trudności w ich wyegzekwowaniu. Opóźnienia w spłatach, może doprowadzić do poważnego ograniczenia przepływów pieniężnych, a w konsekwencji - całkowitej utraty płynności, co uniemożliwiłoby dalsze prowadzenie działalności przez Grupę Everest Finanse. Ponadto pogorszenie poziomu spłacalności wierzytelności miałyby negatywny wpływ na dostępność środków na nowe pożyczki i leasingi zagroziłoby pozycji konkurencyjnej Grupy Everest Finanse. W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Grupa Everest Finanse prowadzi nieustanny monitoring spłacalności pożyczek i leasingów. Przy przekroczeniu ustalonego poziomu udziału pożyczek i leasingów zagrożonych, na określonym terenie, w udzielonych pożyczkach i leasingach ogółem system automatycznie generuje zadania pracownikom odpowiedzialnym za daną grupę klientów, które należy podjąć w celu poprawy spłacalności. Automatyzacja procesu gwarantuje szybkość reakcji, co zwiększa efektywność całości działań. Ponadto na etapie przyznania pożyczki i leasingu przeprowadzana jest analiza zdolności kredytowej klienta, w wyniku której określana zostaje wysokość udostępnianych mu środków. Współpraca z klientami rozpoczyna się od stosunkowo niskich kwot, zwiększanych wraz z pozytywnym doświadczeniem współpracy - terminowego regulowania spłat przez klienta. Dzięki stosownym zabezpieczeniom Grupa Everest Finanse na przestrzeni ostatnich 21 lat działalności nigdy nie utraciła płynności.

Ryzyko związane z windykacją wierzytelności posiadanych przez Spółkę

Działalność Grupy Everest Finanse związana jest w dużym stopniu z koniecznością podejmowania działań windykacyjnych w celu wyegzekwowania należności niespłacanych w terminie ich wymagalności. Udzielane pożyczki i leasingi nie są zabezpieczane, co zwiększa ryzyko ich niespłacalności. Klientami Grupy Everest Finanse są osoby o różnym statusie majątkowym, w związku z czym proces windykacji może nie przynieść oczekiwanych rezultatów i nie doprowadzić do spłaty należności, a to z kolei będzie miało negatywne przełożenie na wielkość osiąganych przychodów z działalności oraz wyniki finansowe Grupy Everest Finanse.

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

Ponadto w okresie 2017-2019 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna zawarła umowy o sekurytyzację wierzytelności. W skład zbywanych portfeli wierzytelności wchodziły głównie umowy znajdujące się w procesie windykacji operacyjnej lub sądowej.

Ryzyko związane z negatywnym PR

Wśród niektórych uczestników rynku może funkcjonować negatywna opinia dotycząca poza bankowych podmiotów udzielających pożyczki. Zarzuty kierowane pod kątem pożyczkodawców dotyczą przede wszystkim ukrywania wysokiego efektywnego oprocentowania pożyczek, wysokiej opłaty dodatkowej, bezwzględnej windykacji należności od osób o bardzo niskich dochodach oraz ukrywanie faktycznych, niekorzystnych dla klienta, warunków umowy. Taka opinia może w negatywny sposób oddziaływać na postrzeganie marki Bocian Pożyczki, jej wiarygodność oraz rzetelność. W konsekwencji, Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna może utracić część potencjalnych klientów m.in. na rzecz sektora bankowego. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna, aby ograniczyć ryzyko negatywnego PR prowadzi działania marketingowe i buduje wiarygodność marki poprzez transparentność działań i ich zgodność z prawem. Klienci są informowani o wszystkich szczegółach umowy wraz z rzeczywistą roczną stopą oprocentowania pożyczki, zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie o kredycie konsumenckim.

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

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

Dodatkowo usługi Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna zostały wyróżnione przez Business Centre Club Medalem Europejskim, który potwierdza wysoki standard usług oferowanych przez Spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna.

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

Ryzyko podwyższenia stóp procentowych

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

Ryzyko związane z niesprawnością systemu informatycznego

Działania operacyjne Grupy Everest Finance są w dużej mierze oparte na systemie informatycznym. Nieoczekiwane awarie systemu mogą stać się źródłem dodatkowych kosztów związanych z utratą danych i utrudnieniami realizacji zadań przez jej przedstawicieli. W efekcie może to doprowadzić do okresowego pogorszenia sytuacji finansowej Grupy Everest Finance, negatywnie wpływając na zaufanie klientów oraz podważyć jej wizerunek. Jest to dla niej szczególnie istotna kwestia, gdyż na jej przewagę konkurencyjną w dużym stopniu ma wpływ wysoki poziom z informatyzowania działań i sprawność realizowanych procesów. W celu zminimalizowania ryzyka związanego z niesprawnością systemu informatycznego, tworzone są kopie bezpieczeństwa wszystkich danych. Podpisana przez Grupę Everest Finance umowa z autorem systemu informatycznego zakłada bieżący serwis systemu, a własny agregat prądowłóczy zapewnia bezpieczeństwo awaryjnego zasilania serwerów.

3. Instrumenty finansowe w zakresie

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

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

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

Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Spółce finansowaniem zewnętrznym (pożyczki i/lub kredyty) jest ryzyko zmiany stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych wynika ze zmienności rynków finansowych i przejawia się w zmianach ceny pieniądza. Ryzyko to ma istotny wpływ na zmianę

wielkości splateanych zobowiazan finansowych. Skutki zmian stop procentowych rownowazone sa poprzez portfel aktywow finansowych oprocentowanych glownie wg stalych stop procentowych.

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworzak
Wiceprezes Zarządu