



EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 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 01.01.2019 r. do 31.12.2019 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 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31.12.2018 r.,
- dla rachunku zysków i strat, dla rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w kapitale własnym za analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego, tj. od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 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 3,5 tysiąca 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

BILANS AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2019	31.12.2018
A. AKTYWA TRWAŁE	182 269 139,47	213 463 469,40
I. Wartości niematerialne i prawne	63 253 330,37	97 071 344,94
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	6 548 744,16	12 161 953,32
3. Inne wartości niematerialne i prawne	56 704 586,21	84 909 391,62
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	11 019 612,09	11 701 060,45
1. Środki trwałe	10 999 712,09	11 594 671,58
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	523 139,00	449 570,28
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 067 531,91	2 085 932,94
d) środki transportu	9 393 739,27	9 020 522,87
e) inne środki trwałe	15 301,91	38 645,49
2. Środki trwałe w budowie	19 900,00	106 388,87
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	347 435,62	327 262,66
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	347 435,62	327 262,66
IV. Inwestycje długoterminowe	89 933 754,69	87 809 423,44
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	89 933 754,69	87 809 423,44
a) w jednostkach powiązanych	5 005 000,00	8 812 043,03
- udziały lub akcje	5 005 000,00	8 812 043,03
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	84 928 754,69	78 997 380,41
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	84 928 754,69	78 997 380,41
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	17 715 006,70	16 554 377,91
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17 712 872,36	16 552 980,77
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	2 134,34	1 397,14
B. AKTYWA OBROTOWE	435 147 500,66	374 282 297,07
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.12.2019	31.12.2018
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	4 764 264,85	4 827 914,13
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	4 764 264,85	4 827 914,13
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	110 759,66	170 477,76
- do 12 miesięcy	110 759,66	170 477,76
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	20 865,41	23 206,75
c) inne	4 632 639,78	4 634 229,62
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	428 432 135,31	368 641 603,00
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	428 432 135,31	368 641 603,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	421 988 782,30	365 117 212,28
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	421 988 782,30	365 117 212,28
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6 443 353,01	3 524 390,72
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 443 353,01	3 524 390,72
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 951 100,50	812 779,94
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	617 416 640,13	587 745 766,47

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworczak
 Wiceprezes Zarządu

BILANS PASYWA

BILANS - PASYWA	31.12.2019	31.12.2018
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	113 368 756,37	134 205 157,39
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000 000,00	5 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	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
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-162 598 181,69	-122 506 535,32
VI. Zysk (strata) netto	-24 237 370,59	-43 492 615,94
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	504 047 883,76	453 540 609,08
I. Rezerwy na zobowiązania	1 367 815,85	1 097 058,51
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 149 181,26	988 423,92
- długoterminowa	36 684,21	16 632,81
- krótkoterminowa	1 112 497,05	971 791,11
3. Pozostałe rezerwy	218 634,59	108 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	218 634,59	108 634,59
II. Zobowiązania długoterminowe	334 555 983,07	323 881 256,77
1. Wobec jednostek powiązanych	316 757 614,32	315 625 842,81
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	17 798 368,75	8 255 413,96
a) kredyty i pożyczki	12 295 814,31	2 000 000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 502 554,44	6 255 413,96
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	168 124 084,84	128 562 293,80
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	37 585 368,85	49 344 442,55
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	37 585 368,85	49 344 442,55
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	130 538 715,99	79 217 851,25
a) kredyty i pożyczki	100 849 069,31	42 059 361,19
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 494 488,96	3 861 104,03
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 163 903,61	3 046 476,05
- do 12 miesięcy	2 163 903,61	3 046 476,05
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASywa	31.12.2019	31.12.2018
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	10 677 596,92	15 585 477,53
h) z tytułu wynagrodzeń	2 748 424,21	2 389 598,30
i) inne	9 605 232,98	12 275 834,15
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	617 416 640,13	587 745 766,47

.....
 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)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	302 080 366,62	298 780 702,31
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	302 080 366,62	298 457 221,10
II. Zmiana stanu produktów	0,00	-162 383,42
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	485 864,63
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	176 666 262,48	174 221 273,00
I. Amortyzacja	52 102 396,64	51 861 979,82
II. Zużycie materiałów i energii	3 039 158,96	4 065 686,06
III. Usługi obce	18 109 765,19	17 815 809,28
IV. Podatki i opłaty, w tym:	4 176 677,18	2 453 028,37
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	73 178 321,58	69 116 286,98
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	12 076 674,52	10 594 083,09
- emerytalne	5 180 637,27	4 766 739,51
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	13 983 268,41	17 831 289,25
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	483 110,15
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	125 414 104,14	124 559 429,31
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	16 900 932,51	33 118 019,76
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	615 490,43	185 062,17
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	4 522 543,17	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	11 762 898,91	32 932 957,59
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	121 112 117,55	144 202 987,44
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	121 112 117,55	144 202 987,44
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	21 202 919,10	13 474 461,63
G. PRZYCHODY FINANSOWE	333 434,46	13 446 380,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	13 375 855,48
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	13 375 855,48
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	43 990,93	68 682,82
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	289 443,53	1 841,70
H. KOSZTY FINANSOWE	31 378 685,74	52 936 053,15
I. Odsetki, w tym:	27 829 884,43	26 538 336,61
- dla jednostek powiązanych	22 995 745,20	24 741 042,17
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	14 003 685,81
- w jednostkach powiązanych	0,00	14 003 685,81
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	3 138 527,36	12 388 592,08
IV. Inne	410 273,95	5 438,65
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-9 842 332,18	-26 015 211,52
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	15 554 930,00	16 970 986,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY	-1 159 891,59	506 418,42
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-24 237 370,59	-43 492 615,94

.....
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	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	134 205 157,39	177 697 773,33
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	3 400 969,57	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	137 606 126,96	177 697 773,33
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000 000,00	5 000 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000 000,00	5 000 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	295 204 308,65	295 204 308,65
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	295 204 308,65	295 204 308,65
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-165 999 151,26	-122 506 535,32
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	165 999 151,26	122 506 535,32
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		0,00
- korekty błędów	-3 400 969,57	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	162 598 181,69	122 506 535,32
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	162 598 181,69	122 506 535,32
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-162 598 181,69	-122 506 535,32
6. Wynik netto	-24 237 370,59	-43 492 615,94
a) zysk netto		
b) strata netto	24 237 370,59	43 492 615,94
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	113 368 756,37	134 205 157,39
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	113 368 756,37	134 205 157,39

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-24 237 370,59	-43 492 615,94
II. Korekty razem	12 511 769,67	-15 864 163,40
1. Amortyzacja	52 102 396,64	51 861 979,82
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-186 599,86	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	26 987 383,49	12 906 571,93
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 503 292,91	21 742 125,92
5. Zmiana stanu rezerw	270 757,34	-1 740 114,55
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	1 569 820,68	387 650,58
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-7 650 165,96	-17 159 397,14
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 298 949,35	639 962,55
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-60 786 166,22	-84 502 942,51
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	0,00	0,00
12. Odpis aktualizujący inwestycje	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-11 725 600,92	-59 356 779,34
B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	7 436 579,64	28 496 585,85
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	822 522,91	544 796,76
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	580 166,32	27 951 789,09
a) w jednostkach powiązanych	580 166,32	25 491 953,48
b) w pozostałych jednostkach	0,00	2 459 835,61
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	2 400 000,00
- odsetki	0,00	59 835,61
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	6 033 890,41	0,00
II. Wydatki	-19 114 797,79	-4 586 123,60
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-11 104 797,79	-2 186 123,60
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	-2 400 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	-2 400 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	-2 400 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	-8 010 000,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-11 678 218,15	23 910 462,25
C. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	129 763 259,87	100 505 078,53
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	129 763 259,87	100 505 078,53
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-103 440 478,51	-85 430 627,01
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-78 055 700,81	-62 565 702,75
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-3 859 388,17	-4 949 000,72
8. Odsetki	-21 525 389,53	-17 915 923,54
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	26 322 781,36	15 074 451,52
D. PRZEPLWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	2 918 962,29	-20 371 865,57
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	2 918 962,29	-20 371 865,57
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 524 390,72	23 896 256,29
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	6 443 353,01	3 524 390,72
- o ograniczonej możliwości dysponowania	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 01.01.2019 - 31.12.2019						
Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	932 988,99	4 487 172,65	17 751 059,87	1 025 364,64	24 196 586,15
Zwiększenia, w tym:	0,00	170 485,78	188 457,21	4 133 108,57	360 537,13	4 852 588,69
Nabycie	0,00	170 485,78	68 453,78	27 198,75	360 537,13	626 675,44
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	120 003,43	4 105 909,82	0,00	4 225 913,25
Zmniejszenia, w tym:	0,00	578,00	0,00	4 490 385,01	6 325,49	4 497 288,50
Likwidacja	0,00	578,00	0,00	1 165 346,81	6 325,49	6 903,49
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	3 325 038,20	0,00	3 325 038,20
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	1 165 346,81
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	1 102 896,77	4 675 629,86	17 393 783,43	1 379 576,28	24 551 886,34
Umorzenie na początek okresu	0,00	483 418,71	2 401 239,71	8 730 537,00	986 719,15	12 601 914,57
Zwiększenia	0,00	96 917,06	1 206 858,24	3 081 922,66	383 880,71	4 769 578,67
Zmniejszenia, w tym:	0,00	578,00	0,00	3 812 415,50	6 325,49	3 819 318,99
Likwidacja	0,00	578,00	0,00	782 550,51	6 325,49	6 903,49
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	3 029 864,99	0,00	3 029 864,99
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	782 550,51
Umorzenie na koniec okresu	0,00	579 757,77	3 608 097,95	8 000 044,16	1 364 274,37	13 552 174,25
Wartość netto na początek okresu	0,00	449 570,28	2 085 932,94	9 020 522,87	38 645,49	11 594 671,58
Wartość netto na koniec okresu	0,00	523 139,00	1 067 531,91	9 393 739,27	15 301,91	10 999 712,09
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	-	53%	77%	46%	99%	55%

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2018 - 31.12.2018						
Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	831 314,11	4 697 229,37	21 813 913,43	1 533 306,62	28 875 763,53
Zwiększenia, w tym:	0,00	130 642,29	762 262,21	4 951 569,96	59 163,02	5 903 637,48
Nabycie	0,00	119 592,49	125 689,92	0,00	59 163,02	304 445,43
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	11 049,80	529 185,82	0,00	0,00	540 235,62
Inne	0,00	0,00	107 386,47	4 951 569,96	0,00	5 058 956,43
Zmniejszenia, w tym:	0,00	28 967,41	972 318,93	9 014 423,52	567 105,00	10 582 814,86
Likwidacja	0,00	28 967,41	936 204,59	2 134 884,16	62 983,72	3 163 039,88
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	2 447 676,97	0,00	2 447 676,97
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	36 114,34	0,00	504 121,28	540 235,62
Inne	0,00	0,00	0,00	4 431 862,39	0,00	4 431 862,39
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	932 988,99	4 487 172,65	17 751 059,87	1 025 364,64	24 196 586,15
Umorzenie na początek okresu	0,00	425 784,71	1 716 233,13	10 741 258,67	1 126 911,24	14 010 187,75
Zwiększenia	0,00	72 456,37	1 491 307,09	3 605 108,80	75 892,67	5 244 764,93
Zmniejszenia, w tym:	0,00	14 822,37	806 300,51	5 615 830,47	216 084,76	6 653 038,11
Likwidacja	0,00	14 822,37	790 403,59	1 645 613,46	59 396,76	2 510 236,18
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 984 000,35	0,00	1 984 000,35

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2018 - 31.12.2018						
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	15 896,92	0,00	156 688,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	1 986 216,66	0,00	1 986 216,66
Umorzenie na koniec okresu	0,00	483 418,71	2 401 239,71	8 730 537,00	986 719,15	12 601 914,57
Wartość netto na początek okresu	0,00	405 529,40	2 980 996,24	11 072 654,76	406 395,38	14 865 575,78
Wartość netto na koniec okresu	0,00	449 570,28	2 085 932,94	9 020 522,87	38 645,49	11 594 671,58
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	52%	54%	49%	96%	52%

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

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2019 - 31.12.2019						
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	201 955 082,66	741 996,04	0,00	230 763 124,64
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	7 776 109,38	8 797 481,25	0,00	16 556 254,66
Nabycie	0,00	0,00	127 466,97	8 717 074,62	0,00	8 844 541,59
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	3 040 953,92	0,00	0,00	3 040 953,92
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	80 406,63	0,00	80 406,63
Inne	0,00	0,00	85 145,32	0,00	0,00	67 809,35
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	4 522 543,17	0,00	0,00	4 522 543,17
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	3 040 953,92	0,00	3 040 953,92
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	3 040 953,92	0,00	3 040 953,92
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	209 731 192,04	6 498 523,37	0,00	244 278 425,38
Umorzenie na początek okresu	0,00	15 904 092,62	117 787 687,08	0,00	0,00	133 691 779,70
Zwiększenia	0,00	5 613 209,16	41 737 442,12	0,00	0,00	47 350 651,28
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	21 517 301,78	159 525 129,20	0,00	0,00	181 042 430,98
Wartość netto na początek okresu	0,00	12 161 953,32	84 909 391,62	0,00	0,00	97 071 344,94
Wartość netto na koniec okresu	0,00	6 548 744,16	56 704 586,21	0,00	0,00	63 253 330,37
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	77%	76%	0%	0%	74%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2018 - 31.12.2018						
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	197 300 846,89	0,00	0,00	225 366 892,83
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	4 710 666,55	741 996,04	0,00	5 452 662,59
Nabycie	0,00	0	1 356 666,55	741 996,04	0,00	2 098 662,59
Przyjęcie z WNiP w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	3 354 000,00	0,00	0,00	3 354 000,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	56 430,78	0,00	0,00	56 430,78
Likwidacja	0,00	0,00	56 430,78	0,00	0,00	56 430,78
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	201 955 082,66	741 996,04	0,00	230 763 124,64
Umorzenie na początek okresu	0,00	10 290 883,46	76 667 527,21	0,00	0,00	86 958 410,67

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2018 - 31.12.2018						
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		
Zwiększenia	0,00	5 613 209,16	41 176 590,65	0,00	0,00	46 789 799,81
Zmniejszenia	0,00	0,00	56 430,78	0,00	0,00	56 430,78
Likwidacja	0,00	0,00	56 430,78	0,00	0,00	56 430,78
Umorzenie na koniec okresu	0,00	15 904 092,62	117 787 687,08	0,00	0,00	133 691 779,70
Wartość netto na początek okresu	0,00	17 775 162,48		120 633 319,68	0,00	138 408 482,16
Wartość netto na koniec okresu	0,00	12 161 953,32		84 909 391,62	0,00	97 071 344,94
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	57%		58%	0%	58%

3. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych inwestycji długoterminowych

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2019 - 31.12.2019					
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Wartość na początek okresu	8 812 043,03	0,00	0,00	78 997 380,41	87 809 423,44
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	84 928 754,69	84 928 754,69
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	84 928 754,69	84 928 754,69
Zmniejszenia	3 807 043,03	0,00	0,00	78 997 380,41	82 804 423,44
Zbycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Splaty pożyczek	0,00	0,00	0,00	78 997 380,41	78 997 380,41
Odpis aktualizujący	3 807 043,03	0,00	0,00	0,00	3 807 043,03
Wartość na koniec okresu	5 005 000,00	0,00	0,00	84 928 754,69	89 933 754,69

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2018 - 31.12.2018					
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Wartość na początek okresu	47 320 418,92	0,00	0,00	63 517 921,34	110 838 340,26
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	78 997 380,41	78 997 380,41
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	78 997 380,41	78 997 380,41
Zmniejszenia	38 508 375,89	0,00	0,00	63 517 921,34	102 026 297,23
Zbycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Splaty pożyczek	25 921 143,05	0,00	0,00	63 517 921,34	89 439 064,39
Odpis aktualizujący	12 587 232,84	0,00	0,00	0,00	12 587 232,84
Wartość na koniec okresu	8 812 043,03	0,00	0,00	78 997 380,41	87 809 423,44

4. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

W 2019 r. Spółka przeprowadziła weryfikację przesłanek wskazujących na trwałą utratę wartości oraz dokonała wyceny niektórych składników do wartości godziwej. W wyniku dokonanych analiz Spółka rozwiązała odpis aktualizujący wartości niematerialne i prawne w kwocie 4,5 mln zł oraz zawiązała odpis aktualizujący na posiadane udziały i wkłady w kwocie 3,1 mln zł.

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

EVEREST FINANSE S.A. nie jest 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 31.12.2019 r. Spółka nie jest 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, warranty 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 31.12.2019 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 214 745 105,71 zł:

Wyszczególnienie	Wartość	Prezentacja w aktywach
Odpis aktualizujący wartość należności dotyczących udzielanych pożyczek	214 640 113,73	Inwestycje krótkoterminowe w pozostałych jednostkach z tytułu udzielonych pożyczek
Odpis aktualizujący wartość pozostałych należności	104 991,98	Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek - inne
Razem	214 745 105,71	

Na dzień 31.12.2018 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 132 170 105,90 zł:

Wyszczególnienie	Wartość	Prezentacja w aktywach
Odpis aktualizujący wartość należności dotyczących udzielanych pożyczek	131 905 613,88	Inwestycje krótkoterminowe w pozostałych jednostkach z tytułu udzielonych pożyczek
Odpis aktualizujący wartość pozostałych należności	264 492,02	Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek - inne
Razem	132 170 105,90	

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 ściagalności 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 31.12.2019 r. kapitał podstawowy Spółki wynosił 5.000.000 zł,

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 31.12.2019 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 2019 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Spółki.

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

Zarząd Spółki rekomenduje, aby strata netto poniesiona w 2019 r. została pokryta z zysków wypracowanych w przyszłych okresach.

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

Stan rezerw na zobowiązania na 31.12.2019 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	1 097 058,51	270 757,34	0,00	0,00	1 367 815,85
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	988 423,92	160 757,34	0,00	0,00	1 149 181,26
- długoterminowa	16 632,81	20 051,40	0,00	0,00	36 684,21
- krótkoterminowa	971 791,11	140 705,94	0,00	0,00	1 112 497,05
3. Pozostałe rezerwy	108 634,59	110 000,00	0,00	0,00	218 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	108 634,59	110 000,00	0,00	0,00	218 634,59

Stan rezerw na zobowiązania na 31.12.2018 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	2 837 173,06	8 748,67	1 564 092,83	184 770,39	1 097 058,51
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 087 536,30	8 748,67	107 861,05	0,00	988 423,92
- długoterminowa	7 884,14	8 748,67	0,00	0,00	16 632,81
- krótkoterminowa	1 079 652,16	0,00	107 861,05	0,00	971 791,11
3. Pozostałe rezerwy	1 749 636,76	0,00	1 456 231,78	184 770,39	108 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	1 749 636,76	0,00	1 456 231,78	184 770,39	108 634,59

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

Na dzień 31.12.2019 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 477 484 910,19 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	99 504 836,27
	powyżej roku do 3 lat	134 270 644,41
	powyżej 3 lat do 5 lat	84 171 909,28
	powyżej 5 lat	0,00
Zobowiązania z tytułu leasingu	do roku	4 494 488,96
	powyżej roku do 3 lat	5 502 554,44
	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	110 610 874,94
Kredyty bankowe	do roku	38 929 601,89
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
RAZEM		477 484 910,19

Na dzień 31.12.2018 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 419 146 164,54 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	40 281 321,94
	powyżej roku do 3 lat	223 929 652,36
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Zobowiązania z tytułu leasingu	do roku	3 861 104,03
	powyżej roku do 3 lat	6 255 413,96
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Obligacje	do roku	13 063 120,61
	powyżej roku do 3 lat	93 696 190,45
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Kredyty bankowe	do roku	38 059 361,19
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
RAZEM		419 146 164,54

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

Spółka na dzień 31.12.2019 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 serii G, H, I, J, K, L, M i N. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.10.2015 r. emisji obligacji serii G ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi pomiędzy 63 a 65 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii G zostało w całości spłacone 12.02.2020 r., w związku z czym Spółka otrzymała postanowienie z dnia 26.02.2020 r. o wykreśleniu zastawu;
- b) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 20.11.2015 r. emisji obligacji serii H ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 53 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii H zostało w całości spłacone 15.05.2019 r., w związku z czym Spółka otrzymała postanowienie z dnia 18.06.2019 r. o wykreśleniu zastawu;

- c) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.01.2016 r. emisji obligacji serii I ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 38 a 40 oraz pomiędzy 43 a 45 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii I zostało w całości spłacone dnia 03.07.2019 r., w związku z czym Spółka otrzymała postanowienie z dnia 30.07.2019 r. o wykreśleniu zastawu;
- d) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.10.2016 r. emisji obligacji serii J ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 60 a 62 oraz 72 rokiem życia;
- e) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia;
- f) 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 pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia;
- g) 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 pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz 59 rokiem życia;
- h) 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 pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 rokiem życia. Dnia 29.11.2019 r. Spółka ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności dla obligacji serii N wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodzi 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 21.08.2019 r. Spółka ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi 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.

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 wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia.

Dnia 02.12.2019 została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata. W związku z powyższym spółka zawarła Aneks nr 7 do Umowy o kredyt w rachunku bieżącym.

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 1 953 234,84 zł. Struktura tych rozliczeń wraz z danymi porównywalnymi na 31.12.2018 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Koszty ubezpieczeń	357 959,00	482 595,68
Czynsz lokali	1 268 533,95	0,00
Licencje	5 340,96	7 420,00
Banery	1 653,14	1 744,70
Usługi reklamowe	17 196,55	95 784,21
Usługi informatyczne	222 833,88	143 816,29
Opłaty za czesne	1 822,40	2 970,80
Pozostałe	77 894,96	79 845,40
Razem	1 953 234,84	814 177,08

Spółka nie posiadała na dzień 31.12.2019 r. oraz na 31.12.2018 r. biernych rozliczeń międzyokresowych ani przychodów przyszłych okresów.

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

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Pożyczki pieniężne	506 917 536,99	444 114 592,69
Krótkoterminowe	421 988 782,30	365 117 212,28
Długoterminowe	84 928 754,69	78 997 380,41
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 953 234,84	814 177,08
Krótkoterminowe	1 951 100,50	812 779,94
Długoterminowe	2 134,34	1 397,14
Pożyczki zaciągnięte	317 947 389,96	264 210 974,30
Krótkoterminowe	99 504 836,27	40 281 321,94
Długoterminowe	218 442 553,69	223 929 652,36
Zobowiązania z tytułu leasingu	9 997 043,40	10 116 517,99
Krótkoterminowe	4 494 488,96	3 861 104,03
Długoterminowe	5 502 554,44	6 255 413,96
Obligacje	110 610 874,94	106 759 311,06
Krótkoterminowe	0,00	13 063 120,61
Długoterminowe	110 610 874,94	93 696 190,45
Kredyty bankowe	38 929 601,89	38 059 361,19
Krótkoterminowe	38 929 601,89	38 059 361,19
Długoterminowe	0,00	0,00

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

Spółka na dzień 31.12.2018 r. posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capital Sp. z o.o. (KRS 0000457017), dalej Everest Capital, z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji:

- a. w dniu 08.10.2015 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 05.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez Everest Finanse S.A. poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.;
- b. w dniu 20.11.2015 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii H 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 7.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.; obligacje serii H zostały w całości spłacone dnia 15.05.2019 r.;
- c. w dniu 08.01.2016 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii I na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.07.2020 r.; obligacje serii I zostały w całości spłacone dnia 03.07.2019 r.;
- d. w dniu 13.10.2016 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii J na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.;
- e. 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.;

- f. 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 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000 zł i udzielone zastało do 30.09.2022 r.;
- g. 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 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000 zł i udzielone zastało do 14.08.2023 r.;
- h. 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 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000 zł i udzielone zastało do 31.10.2024 r.;
- i. 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.

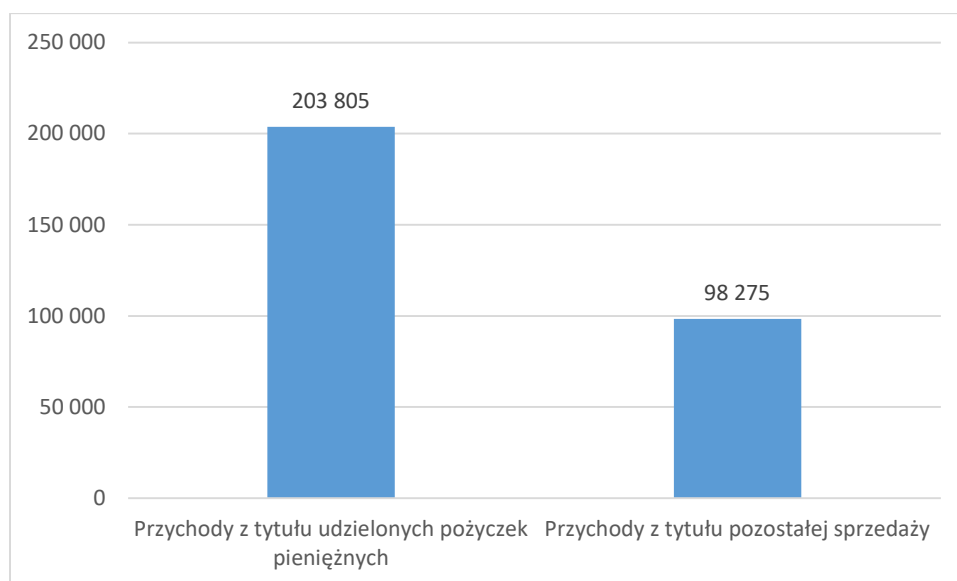
20. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Spółka nie posiadała środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach VAT na 31.12.2019.

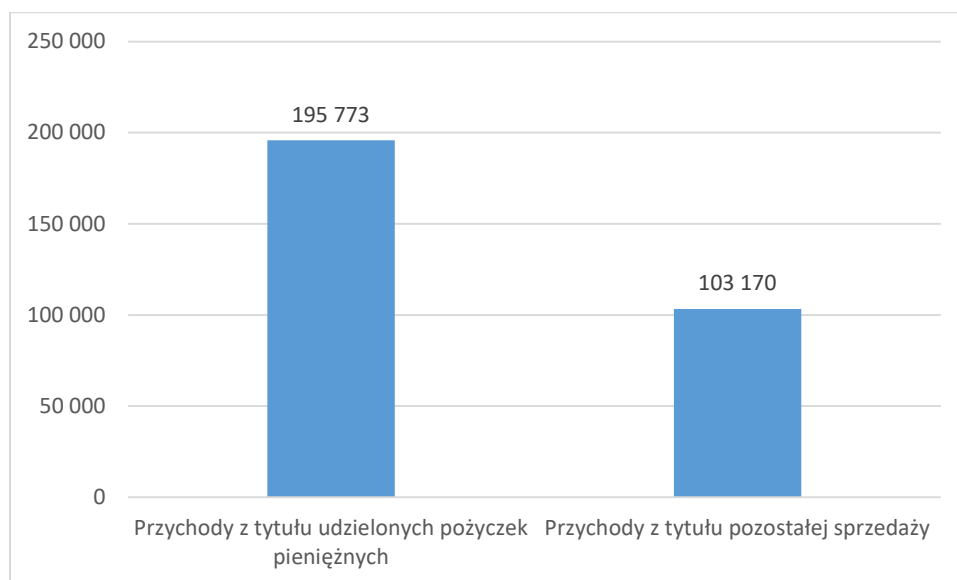
USTĘP 2 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

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 01.01-31.12.2019 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Spółki za okres 01.01-31.12.2018 r. przedstawia się następująco (dane w tys. zł):



W okresie 01.01-31.12.2019 r. oraz w okresie porównawczym Spółka nie eksportowała produktów i usług.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie 01.01-31.12.2019 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie 01.01-31.12.2019 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących wartość zapasów.

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

Nie dotyczy Spółki.

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

W rozliczeniu podatku dochodowego od osób prawnych za 2019 i 2018 r. Spółka wykazała następujące główne różnice pomiędzy zyskiem bilansowym brutto a podstawą opodatkowania.

Wyszczególnienie		2019	2018
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	-9 842 332,18	-26 015 211,52
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	207 933 185,07	205 029 248,02
	Przychody z tytułu wyceny pożyczek pieniężnych wg SCN	176 929 639,96	174 817 639,81
	Naliczone odsetki za opóźnienie	25 133 317,95	15 738 597,56
	Naliczone opłaty windykacyjne	498 188,00	71 477,31
	Dyskonto kaucji	0,00	47 523,57
	Przychody z tytułu dywidendy	0,00	13 375 855,48
	Rozwiązanie odpisu aktualizującego należności	336 955,43	234 761,08
	Przychody z tytułu dofinansowania wynagrodzeń osób niepełn z PFRON	33 840,22	93 721,73
	Przychody z tytułu zwróconych leasingodawcy samochodów	468 623,73	920 014,56
	Rozwiązanie odpisu aktualizującego wartości niematerialne i prawne	4 522 543,17	0,00
	Przychody z tytułu odszkodowania za uszkodzone sam.	0,00	0,00
	Pozostałe	10 076,61	-270 343,08
C.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	6 778,08	1 269 504,29
	Przychody z tytułu odsetek naliczonych	6 778,08	0,00
	Dyskonto obligacji pożyczek	0,00	0,00
	Przychody z tytułu rozliczenia struktury VAT	0,00	1 269 504,29
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00	50 958,90
	Przychody z tytułu odsetek zapłaconych	0,00	50 958,90
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	126 281 387,72	176 124 696,37
	Koszty ubezpieczenia samochodów o wartości powyżej 20 000 EUR	71 698,70	112 232,03
	Opłaty członkowskie	57 174,14	66 518,39
	Reprezentacja	295 781,95	299 830,29
	Podatek bankowy	1 845 019,00	1 879 205,00
	Koszty eksploatacji samochodów	1 243 335,60	82 692,96
	Odsetki budżetowe	126 218,25	66 876,00
	Strata na zbyciu udziałów celem umorzenia	0,00	14 003 685,81
	Odpis z tytułu trwałej utraty wartości udziałów	3 226 876,71	12 388 592,08
	Wynagrodzenie z umów przelewu wierzytelności (cesje)	463 281,57	0,00
	Utworzenie odpisu aktualizującego należności pożyczkowych	81 179 268,40	63 827 836,60
	Utworzenie odpisu aktualizującego należności - Przedstawiciele	1 363 056,89	1 583 372,85
	Darowizny	48 745,83	78 599,00
	Różnice w kwocie VAT (raty leasing. wg harmonogr. i rzeczywiste) -opłaty rejestr	162 845,75	156 838,10
	Umorzone pożyczki	44 995,78	243 336,55
	Uzgodnienie zobowiązań z tytułu leasingu	0,00	-565 655,20
	Koszty bilansowy zbytych wierzytelności z tytułu pożyczek	35 552 462,33	75 976 473,22
	Rozliczenie z tytułu pożyczek pieniężnych	9 051,94	975 319,06
	Wartość netto zlikwidowanych rzeczowych składników majątku	11 917,98	163 533,00

Wyszczególnienie		2019	2018
	Wartość netto sprzedanych samochodów - leasing	295 173,21	463 676,62
	Wartość netto zwróconych leasingodawcy samochodów lub szkody całkowitej	266 394,67	774 475,00
	Odsetki od pożyczek - cienka kapitalizacja	0,00	3 522 837,96
	Pozostałe koszty	18 089,02	24 421,05
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	13 931 960,23	14 827 702,37
	Różnica między amortyzacją bilansową i podatkową	4 184 651,35	4 744 664,10
	Naliczone odsetki od pożyczek	2 884 538,01	2 228 924,04
	Odsetki od leasingu	325 051,38	437 471,02
	Naliczone odsetki od obligacji	6 870 000,00	6 850 000,00
	Wycena pożyczek wg SCN	-16 659,15	-37 106,16
	Wycena obligacji wg SCN	-3 018 436,12	-108 700,19
	Rezerwa na odprawy emerytalne	37 262,53	16 632,81
	Rezerwa na pokrycie ewentualnych strat	110 000,00	-184 770,39
	Rezerwa na niewykorzystane urlopy	123 494,81	-115 745,19
	Koszty - korekta roczna struktury VAT za rok bieżący	1 406 045,28	0,00
	Wynagrodzenia i ZUS	1 026 012,14	996 332,33
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 114 534,43	2 680 524,73
	Zapłacone odsetki od obligacji	0,00	0,00
	Zapłacone odsetki od pożyczek	2 239 335,00	589 653,54
	Zapłacone wynagrodzenia i ZUS	875 199,43	2 090 871,19
H.	Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	162 361 211,43	141 946 517,64
	Przychody z tytułu udzielonych pożyczek	131 672 342,17	120 641 242,78
	Przychody z tytułu spłaty nabytych wierzytelności oraz z zawartych do tych umów aneksów	20 715 288,39	29 553 818,15
	Koszt nabycia wierzytelności spłaconych	-5 501 074,37	-6 880 074,80
	Wartość podatkowa zbytych portfeli pożyczek	-15 671 777,62	-27 247 425,75
	Otrzymane odsetki od pożyczek gotówkowych	28 105 655,79	27 237 603,05
	Otrzymane odsetki za opóźnienie od pożyczek pieniężnych	5 947 034,12	4 264 904,32
	Otrzymane opłaty za czyn. wind. od pożyczek pieniężnych	0,00	348,76
	Wynik podatkowy - rozliczenie szkody całkowitej samochodów w leasingu - odszkodowanie	31 379,68	22 155,84
	Koszty - korekta roczna struktury VAT za rok poprzedni	1 048 722,09	
	Koszty podatkowe - leasing operacyjny	-4 076 818,61	-5 534 098,02
	Wynik z tytułu posiadanych wkładów w sp.k.	76 809,87	-67 630,38
	Wartość podatkowa netto zbytych środków trwałych	0,00	-46 494,93
	Pozostałe	13 649,92	2 168,62
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	81 677 729,62	97 955 386,72
K.	Podatek dochodowy	15 518 769,00	18 611 523,00

W podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym zostały wykazane per saldo:

Wyszczególnienie	2019	2018
Strata z zysków kapitałowych	-190 321,21	-42 499,40
Zysk z innych źródeł	81 868 050,83	97 997 786,11
Razem	81 677 729,62	97 955 286,71

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

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 osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych, aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

6. Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie

W okresie 01.01-31.12.2019 r. oraz w okresie porównawczym Spółka nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

7. Odsetki oraz różnice kursowe, 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 okresie 01.01-31.12.2019 r. oraz w okresie porównawczym przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Nakłady poniesione w okresie	9 548 995,15	2 186 123,60

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 na 31.12.2019 r. Spółka przyjęła niższy kurs średni NBP z dnia 31.12.2019 w wysokości 4,2584.

12. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Spółki na dzień 31.12.2019 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Środki znajdujące się w kasie głównej kasach oddziałowych	29 559,88	34 067,61
Środki znajdujące się w banku, w tym:	6 413 793,13	3 490 323,11
- na rachunkach bankowych	6 413 793,13	3 490 323,11
- na rachunku lokat		0,00
- środki pieniężne w drodze		0,00
RAZEM	6 443 353,01	3 524 390,72

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 2019 r.

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	178 672 225,83	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych	25 133 317,95	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza pieniężnymi	33 890,41	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza pieniężnymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	203 839 434,19	

- za 2018 r.

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek pieniężnych	180 034 413,32	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych	15 738 597,56	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza pieniężnymi	56 400,28	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza pieniężnymi	0,00	Przychody finansowe - odsetki
Razem	195 829 411,16	

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, w tym kredytowych, pożyczkowych, leasingowych oraz z tytułu emisji obligacji w okresie 2018-2019 przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	2019	2018
Kredyty		
a) Odsetki naliczone i zrealizowane	1 312 290,85	431 068,62
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	205 114,80	128 327,62
c) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
Pożyczki otrzymane		
a) Odsetki zrealizowane	21 207 186,75	17 079 300,31

Wyszczególnienie	2019	2018
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	25 000,00	50 000,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	728 265,63	1 639 270,50
- Do trzech miesięcy	584 521,13	922 414,68
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	143 744,50	716 855,82
- Powyżej dwunastu miesięcy		0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego		0,00
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez wspólników	-16 659,15	-37 106,16
Obligacje		
a) Odsetki zrealizowane		0,00
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	6 870 000,00	6 850 000,00
- Do trzech miesięcy		0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy		6 850 000,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	6 870 000,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego		0,00
c) Zmiana dyskonta obligacji	-3 018 436,12	-108 700,19
Leasing		
Odsetki naliczone i zrealizowane	387 572,44	437 471,02
Pozostałe koszty finansowe	129 549,23	118 704,89
RAZEM	27 829 884,43	25 822 755,95

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

USTĘP 3 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW 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	2019	2018
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-11 725 600,92	-59 356 779,34
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-11 678 218,15	23 910 462,25
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej	26 322 781,36	15 074 451,52
Przeptywy pieniężne netto	2 918 962,29	-20 371 865,57

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego, w tym za okres 01.01-31.12.2019 r.

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

USTĘP 4 - INFORMACJE DOTYCZĄCE OBECNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

Zbycie portfela wierzytelności

W dniu 30.03.2017 r. Spółka zawarła z BEST I Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdyni (Kupujący), w imieniu którego działa BEST Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Gdyni, umowę o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 297,3 mln zł za cenę 59,5 mln zł.

Na ww. pakiet wierzytelności składały się pożyczki udzielone osobom fizycznym począwszy od roku 2006 przez Spółkę, Everest Finanse Sp. z o.o. Sp. K. oraz jej poprzedników prawnych, które nie zostały przez pożyczkobiorców do dnia dzisiejszego spłacone. Wszystkie pożyczki wchodzące w skład ww. pakietu wierzytelności zakwalifikowane są przez Spółkę jako windykacja prawna.

Ponadto w dniu 09.08.2017 r. Spółka zawarła z BEST II Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdyni (zwany Kupujący 2), w imieniu którego działa BEST Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Gdyni, umowę o sekurytyzację wierzytelności na podstawie, której Kupujący 2 nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 59,5 mln zł.

W dniu 09.11.2017 r. Spółka zawarła z Universe 3 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Warszawie, reprezentowany przez GetBack Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu (Kupujący), umowę o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 66,8 mln zł. Ponadto 09.04.2018 r. pomiędzy stronami został zawarty Aneks nr 1 do Umowy z dnia 09.11.2017 r., w którym to wartość nominalna portfela zwiększyła się o 24.230,50 zł.

W dniu 07.03.2018 r. Spółka zawarła z RAPORT Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Krakowie (Kupujący), umowę o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 23,7 mln zł.

W dniu 13.04.2018 r. Spółka zawarła z RAPORT 3 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Krakowie (Kupujący), umowę o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 24,3 mln zł.

W dniu 03.10.2018 r. Spółka zawarła z ULTIMO Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Warszawie (Kupujący), umowę o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 28,7 mln zł.

W dniu 24.01.2019 r. Spółka zawarła z ULTIMO Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamknięty z siedzibą w Warszawie (Kupujący), umowę o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 16,6 mln zł.

W dniu 05.04.2019 r. Spółka zawarła z ULTIMO Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamknięty z siedzibą w Warszawie (Kupujący), umowę o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 5,0 mln zł.

W dniu 13.06.2019 r. Spółka zawarła z ULTIMO Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamknięty z siedzibą w Warszawie (Kupujący), umowę o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 14,7 mln zł.

USTĘP 5 - 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 powiązanymi, wraz z informacjami określającymi ich charakter

I. Jednostki powiązane:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

II. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki powiązanej:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

IV. Jednostki kontrolowane, współkontrolowane lub inne jednostki, na które znaczący wpływ wywiera lub posiada w nich znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w punktach II i III:

- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

- V. Jednostki realizujące program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki
- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01.-31.12.2019 (osoby/etaty)	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01.-31.12.2018 (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	429,59/422,33	441,21/387,19
Pracownicy na stanowiskach robotniczych		-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-	-
Uczniowie	-	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	3,58/ 3,58	8,21/7,71
Ogółem	433,17/ 425,91	449,42/394,90

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 31.12.2019 r. w Spółce zatrudnionych było 1 423 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 latach 2018-2019 kształtowały się następująco:

Wyszczególnienie	2019	2018
Wynagrodzenie brutto członków Zarządu	2 230 095,12	2 119 001,78

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 okresie 01.01-31.12.2019 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 Frąckowiak sp. z o.o. sp. k. w Poznaniu

Wyszczególnienie	2019	2018
Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	66 000,00	59 040,00
Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	50 000,00	56 438,20
Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9 000,00	0,00
Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9 000,00	13 407,60

Wyszczególnienie	2019	2018
Usługi doradztwa podatkowego	65 948,82	134 930,00
Inne	36 000,00	0,00
RAZEM wynagrodzenie netto	235 948,82	263 815,80

USTĘP 6 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

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

Dnia 10.02.2020 r. Spółka dokonała całkowitej spłaty pożyczki z dnia 08.10.2018 r. zaciągniętej od Everest Capital Sp. z o.o. w kwocie 3 350 000,00 zł wraz z odsetkami.

Dnia 18.02.2020 r. Spółka dokonała częściową spłatę pożyczki z dnia 14.10.2016 r. zaciągniętej od Everest Capital Sp. z o.o. w kwocie 15 000 000,00 zł wraz z odsetkami.

Dnia 13.02.2020 r. Spółka ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynikało z dokonanej przez Everest Capital Sp. z o.o. emisji obligacji serii P, z której podmiot ten udzielił pożyczkę Spółce Everest Finanse S.A.

Dnia 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.

Dnia 07.04.2020 r. Spółka spłaciła pożyczkę z dnia 14.10.2016 r. zaciągniętą od Everest Capital Sp. z o.o. w kwocie 4 800 000,00 zł.

Dnia 17.04.2020 r. Spółka zaciągnęła od Everest Capital pożyczkę w kwocie 600.000.00 zł.

USTĘP 7 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

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

W 2019 r. Spółka otrzymała licencje na oprogramowanie wytworzone przez podmioty zewnętrzne. W związku z tym, że faktury za usługi objęte licencją zostały we wcześniejszych latach ujęte w kosztach minionych okresów, Spółka dokonała korekty kosztów usług informatycznych, które zostały ujęte w pozycji kapitałów własnych zysk (strata) z lat ubiegłych.

Z uwagi na to, że korekta w ocenie Zarządu nie wpływa istotnie na rzetelność prezentowanego sprawozdania finansowego dane porównawcze nie były korygowane retrospektywnie. W ustępie 7 nota

4 zamieszczono informacje liczbowe pokazujące jaki wpływ miałyby ujęcie przedmiotowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe Spółki za 2018.

Ponadto Spółka dokonała korekty rozliczenia struktury VAT za lata ubiegłe, co było związane z przychylnymi dla Spółki interpretacjami przepisów prawa. Korekty te zostały ujęte w pozycji kapitałów własnych zysk (strata) z lat ubiegłych.

Poniżej przedstawiamy zestawienie wartościowe dla powyższych tytułów:

Wyszczególnienie	Kwota
Koszty usług informatycznych	1 638 195,89
Korekta struktury VAT	1 762 773,68
Razem	3 400 969,57

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 poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Skutki zdarzeń opisanych w pkt 1 powyżej zostały przez Spółkę ujęte w sprawozdaniu finansowym za 2019 r. w pozycji kapitałów własnych zysk (strata) z lat ubiegłych. Spółka nie doprowadzała danych za okres 01.01.-31.12.2018 r. do porównywalności z okresem bieżącym. Poniżej przedstawiamy informacje liczbowe pokazujące jaki wpływ miałyby ujęcie przedmiotowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe Spółki za 2018 r.

Wyszczególnienie	31.12.2018 zatwierdzony	korekty	31.12.2018 po korektach
	1	2	3
A. AKTYWA TRWAŁE	213 463 469,40	1 638 195,89	215 101 665,29
1. Wartości niematerialne i prawne	97 071 344,94	1 638 195,89	98 709 540,83
2. Rzeczowe aktywa trwałe	11 701 060,45		11 701 060,45
3. Należności długoterminowe	327 262,66		327 262,66
4. Inwestycje długoterminowe	87 809 423,44		87 809 423,44
5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	16 554 377,91		16 554 377,91
B. AKTYWA OBROTOWE	374 282 297,07	1 762 773,68	376 045 070,75
1. Zapasy	0,00		0,00
2. Należności krótkoterminowe	4 827 914,13	1 762 773,68	6 590 687,81
3. Inwestycje krótkoterminowe	368 641 603,00		368 641 603,00
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	812 779,94		812 779,94
C. NALEŻNE WPLATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00		0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00		0,00
AKTYWA RAZEM :	587 745 766,47	3 400 969,57	591 146 736,04

Wyszczególnienie	31.12.2018	korekty	31.12.2018
	zatwierdzony		po korektach
	1	2	3
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	134 205 157,39	3 400 969,57	137 606 126,96
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	453 540 609,08	0,00	453 540 609,08
1. Rezerwy na zobowiązania	1 097 058,51		1 097 058,51
2. Zobowiązania długoterminowe	323 881 256,77		323 881 256,77
3. Zobowiązania krótkoterminowe	128 562 293,80		128 562 293,80
4. Rozliczenia międzyokresowe	0,00		0,00
PASYWA RAZEM :	587 745 766,47	3 400 969,57	591 146 736,04

Wyszczególnienie	31.12.2018	korekty	31.12.2018
	zatwierdzony		po korektach
	1	2	3
1. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	298 780 702,31		298 780 702,31
2. Koszty działalności operacyjnej	174 221 273,00	-1 112 068,10	173 109 204,90
3. Zysk (strata) ze sprzedaży	124 559 429,31	1 112 068,10	125 671 497,41
4. Pozostałe przychody operacyjne	33 118 019,76	1 762 754,65	34 880 774,41
5. Pozostałe koszty operacyjne	144 202 987,44		144 202 987,44
6. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	13 474 461,63	2 874 822,75	16 349 284,38
7. Przychody finansowe	13 446 380,00		13 446 380,00
8. Koszty finansowe	52 936 053,15		52 936 053,15
9. Zysk (strata) brutto	-26 015 211,52	2 874 822,75	-23 140 388,77
10. Podatek dochodowy	17 477 404,42		17 477 404,42
11. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00		0,00
12. Zysk (strata) netto	-43 492 615,94	2 874 822,75	-40 617 793,19

USTĘP 8 - TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy Spółki.

2. Transakcje z jednostkami powiązanyimi

W latach 2018-2019 Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązanyimi:

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

Wyszczególnienie	2019	2018
Sprzedaż usług - czynsz	1 200,00	1 200,00
Sprzedaż - pozostała	0,00	40,64
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	12 606 395,60	9 069 648,56
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	-16 659,15	-37 106,16
Koszty finansowe - odsetki (prowizje od pożyczek)	25 000,00	50 000,00
Koszty finansowe - odsetki (opłata restrukturyzacyjna)	491 000,00	
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	57 220 000,00	75 550 000,00
Splata pożyczek (kapitał)	52 545 000,00	0,00
Splata pożyczek (odsetki)	12 194 554,24	7 491 364,36
Salda:		
Należności		
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	157 920 918,51	152 850 736,30
- zobowiązania długoterminowe	124 220 445,55	118 140 811,62
- zobowiązania krótkoterminowe	33 700 472,96	34 709 924,68

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

Wyszczególnienie	2019	2018
Sprzedaż usług - czynsz	1 200,00	1 200,00
Zakupy - pozostałe	0,00	1 884,94
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	5 677 453,09	8 906 213,66
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	-3 018 436,12	-108 700,19
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	6 870 000,00	6 850 000,00
Splata pożyczki (kapitał)	22 885 101,62	56 465 702,75
Splata pożyczki (odsetki)	4 654 898,38	8 874 297,25
Saldo:		
Zobowiązania, w tym:	192 537 168,77	210 548 151,80
- udzielone pożyczki	81 926 293,83	103 788 840,74
- obligacje	110 610 874,94	106 759 311,06

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

Wyszczególnienie	2019	2018
Sprzedaż usług	13 417,43	26 609,06
Zakup usług	59 039,50	116 230,15
Zakup środków trwałych niskocennych	2 840,65	0,00
Przychody finansowe - dywidendy	0,00	13 375 855,48
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	-14 003 685,81
- przychody ze zbycia udziałów celem umorzenia	0,00	12 116 098,00
- wartość zbytych udziałów celem umorzenia	0,00	26 119 783,81
Koszty finansowe - odsetki naliczone (odsetki od pożyczek)	358 183,55	9 315,07
Zaciągnięcie pożyczki w okresie (kapitał)	4 000 000,00	1 000 000,00
Splata pożyczki (kapitał)	1 410 000,00	0,00
Splata pożyczki (odsetki)	72 602,73	0,00
Saldo:		
Należności	0,00	51 673,68
Zobowiązania - pozostałe	0,00	0,00
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	3 884 895,89	1 009 315,07
- zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
- zobowiązania krótkoterminowe	3 884 895,89	1 009 315,07

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

Na dzień 31.12.2019 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 S. 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	387 487,44	0,00
Wynik finansowy netto	10 237,65	-2 093 527,01	9 541 072,51
Wartość kapitału własnego, tym:	2 171 981,23	3 131 818,55	492 620 895,49
a) kapitał zakładowy	5 000,00	346 000,00	1 000 000,00
b) kapitał zapasowy	0,00	4 879 345,56	400 000,00
c) pozostałe kapitały rezerwowe	2 156 743,58	0,00	487 606 641,70
d) zysk/strata z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
e) zysk/strata netto	10 237,65	-2 093 527,01	9 541 072,51
f) odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	-5 926 818,72
Aktywa trwałe	125 211 312,67	12 631,35	492 537 168,77
Suma bilansowa	159 143 061,84	4 197 469,18	492 957 848,99
Przeciętne zatrudnienie	0 etatów	26 etatów	0 etatów

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

Nie dotyczy Spółki.

USTĘP 9 - 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 trudno mówić jeszcze o skali konsekwencji pandemii koronawirusa dla rynków finansowych i gospodarek w ogóle. Grupa Everest Finanse rozpoznała obszary ryzyka jakie niesie za sobą koronawirus COVID-19. Najistotniejszym zdefiniowanym ryzykiem w ocenie zarządu Grupy Everest Finanse jest ryzyko ograniczenia możliwości kontaktu z klientem. Grupa Everest Finanse podjęła szereg działań zmierzających do zmniejszenia konsekwencji w związku z tym ograniczeniem. Podpisana umowa z operatorem płatności bezgotówkowych pozwoliła naszym Klientom na dokonywanie płatności rat bez wychodzenia z domu.

Od 20.04.2020 r. rząd Polski rozpoczął proces „odmrażania” gospodarki. Według informacji przekazanych przez Kancelarię Premiera Ministerstwo Zdrowia będzie przeprowadzać cotygodniową ewaluację zmian, jakie zachodzą w zasadach bezpieczeństwa. Przejście do dalszych etapów zdejmowania obostrzeń zależy będzie od analizy przyrostu zachorowań, wydajności służby zdrowia (zwłaszcza szpitali jednoimiennych), realizacji wytycznych sanitarnych przez podmioty odpowiedzialne.

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

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

Przyczyną takiej zmiany było przyznanie przez ustawodawcę, w treści uzasadnienia Ustawy Antykryzysowej, że pożyczki pozabankowe stanowią bardzo często, zarówno dla konsumentów, jak również dla podmiotów z sektora MŚP i osób samozatrudnionych, istotne uzupełnienie kredytów bankowych, ze względu na fakt, że pożyczki te zapewniają szybką płynność w perspektywie krótkookresowej (kilkanaście dni - miesiąc). Ustawodawca wskazał na istotne znaczenie pożyczek pozabankowych w sytuacji kryzysowej, podkreślając wyraźnie, że w czasie epidemii, jak i po jej ustąpieniu istotne będzie właśnie udzielanie szybkich pożyczek dla konsumentów i podmiotów, których dotknęły skutki finansowe epidemii (np. dla zachowania płynności). Ustawodawca dążeniem do zapewnienia tego, aby w tym czasie nie wzrosły opłaty za udzielanie takich pożyczek, uzasadnił konieczność zapewnienia mechanizmów ochronnych, które sprawią, że pożyczki udzielane w trakcie i po okresie szczytu pandemii nie będą oferowane na mniej korzystnych warunkach niż przed nią. Uwarunkowania te zdecydowały o wprowadzeniu doraźnego, ponieważ jednoznacznie ograniczonego czasowo - jednorocznego okresu obowiązywania wskazanych przepisów (tj. do 8 marca 2021 roku). Zwracamy uwagę, że sytuacja epidemii w kraju oraz związany z nią pakiet doraźnych rozwiązań szczególnych zawartych w Ustawie Antykryzysowej, są zdarzeniami bezprecedensowymi, wynikającymi z zaistnienia, w skali globalnej, zjawisk o charakterze żywiołowym, losowej siły wyższej, jak i przedmiot, zakres oraz skutki powyższych zmian regulacyjnych są z istoty nadzwyczajne, ograniczone i podyktowane koniecznością zaradzenia przez władze państwowe tej sytuacji, jak i załagodzenia bezpośrednich następstw jej zaistnienia. Powyższe wymusiło więc również określone nowe warunki i działania w sektorze usług finansowych, które świadczy m.in. Grupa Everest Finance. Ustawodawca wskazał zresztą, że nie ma innej możliwości osiągnięcia założonych celów, poza podjęciem w tym zakresie wymuszonej tak interwencji legislacyjnej, niemniej istotnie ograniczonej czasowo, gdy chodzi o ustalony okres jej obowiązywania.

Grupa Everest Finance, jak i jego współpracownicy oraz partnerzy biznesowi, aktywnie dostosowują więc obecnie swoją działalność gospodarczą do zmienionych czasowo uwarunkowań prawnych i faktycznych jej prowadzenia, uwzględniając - z jednej strony - szczególny charakter okoliczności, które spowodowały wprowadzenie wspomnianych powyżej, jak i szeregu innych, wpływających na całą gospodarkę kraju, rozwiązań ukierunkowanych na przeciwdziałanie pandemii Covid-19 oraz jej skutkom w sferze gospodarczej i społecznej, ale również - z drugiej strony - skoncentrowanych na

odpowiednim poszerzeniu oferty produktowej i dążeniu do utrzymania i pełnego wykorzystania zdolności operacyjnej oraz dynamiki przychodów z prowadzonej działalności.

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

Nowe przepisy wpłyną na wyniki Grupy Everest Finance oraz całej branży w przeciągu najbliższego roku. Grupa Everest Finance szacuje, że sprzedaż pożyczek może się zmniejszyć. Prawdopodobnie skrócone zostaną terminy zapadalności pożyczek oraz zaostrzone będą kryteria ich udzielenia. Warto jednak zauważyć, że już w ubiegłym roku kiedy rząd planował obniżenie kosztów pozaodsetkowych pożyczek Grupa zaczęła szukać nowych źródeł przychodów. W roku 2019 ponad 30% przychodów realizowane zostało poprzez sprzedaż artykułów i innych usług niż pożyczki.

Grupa Everest Finance jest dobrze przygotowana na okres obowiązywania przejściowych przepisów i możliwego kryzysu. Dzięki stałemu reinwestowaniu zysków w ostatnich latach kapitał własny Spółki Everest Finance S.A. na koniec 2019 r. wynosił niemal 113 mln zł. W ocenie Zarządu Grupy Everest Finance konsekwencje koronawirusa COVID-19 nie wpłyną negatywnie na ocenę niepewności w zakresie kontynuacji działalności Grupy Everest Finance.

USTĘP 10 - 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 Capital Sp. z o.o. oraz Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. W przyszłości istnieje możliwość pojawienia się niezależnych od Spółki i/lub Everest Capital Sp. z o.o. oraz Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. zdarzeń losowych czy interpretacji przepisów prawnych, w chwili obecnej trudnych do przewidzenia. Wystąpienie któregośkolwiek z wymienionych poniżej czynników ryzyka może mieć istotny negatywny wpływ na prowadzoną działalność oraz sytuację finansową Spółki i/lub Everest Capital Sp. z o.o. oraz Everest Finance Sp. z o.o. sp.k.

Poniższa kolejność opisanych czynników ryzyka nie jest związana z oceną prawdopodobieństwa zaistnienia negatywnych dla Spółki i/lub Everest Capital Sp. z o.o. oraz Everest Finance Sp. z o.o. sp.k., bądź oceną ich istotności.

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

Ryzyko związane z koniunkturą gospodarczą

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

Istnieje ryzyko, że w przypadku wystąpienia dekonunktury gospodarczej w Polsce, może ulec pogorszeniu splotalność udzielonych przez Spółkę pożyczek gotówkowych, 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 Spółkę 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 Spółce na zaostrenie procedur weryfikujących zdolność klientów do spłaty pożyczek.

Ryzyko związane z regulacjami prawnymi.

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

W przypadku Spółki ryzyko związane z przepisami prawa, poza obszarem prawnym, którym podlega zdecydowana większość podmiotów prowadzących działalność gospodarczą (Kodeks spółek handlowych, Ustawa o rachunkowości oraz przepisy podatkowe), dotyczy dodatkowo zmian w Ustawie o kredycie konsumenckim, gdyż to w niej spisane są regulacje dotyczące obszaru działalności Spółki. Wszelkie znaczące zmiany w regulacjach w tym zakresie mogą mieć bezpośredni wpływ na podstawową działalność Spółki.

Spółka spełnia wymogi znowelizowanych przepisów Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (t.j.: Dz.U. 2019 poz.1083), oraz dodatkowo Ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j.: Dz. U. z 2019 r., poz. 369 ze zm.) oraz Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1781), które również mają istotne znaczenie dla prowadzonej przez niego działalności.

- 1) Począwszy od 01.03.2016 r. Spółka prowadzi działalność w zakresie udzielania pożyczek gotówkowych poza systemem bankowym w formie organizacyjnej spełniającej wymóg dla prowadzenia tego rodzaju działalności;
- 2) Oferta produktowa Spółki uwzględnia limity maksymalnej wysokości odsetek za opóźnienie w spłacie oraz odsetek, a także maksymalnego łącznego kosztu pożyczki.

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 Spółki, i są brane pod uwagę przez Spółkę przy ofertowaniu produktów klientom.

Zmienność i zaostżanie się przepisów regulujących działalność Spółki oraz rozbieżności interpretacyjne mogą wpłynąć negatywnie na osiągnięte przez nią wyniki finansowe. W związku z powyższym Spółka na bieżąco monitoruje zmiany w prawie, na poziomie prac sejmowych, jak i orzecznictwa UKNF. Spółka zawsze stosowała się i stosuje do obowiązujących przepisów prawa. Jednocześnie Spółka stara się dostosowywać swoją ofertę i zapisy umowne do wymogów prawnych już w momencie, gdy organy ustawodawcze są na etapie pracy nad nowymi regulacjami.

Ponadto Spółka korzysta z bieżącej pomocy prawnej, co umożliwia szybkie zidentyfikowanie ryzyka wynikającego ze zmian prawnych oraz podjęcie możliwie wcześniej odpowiednich działań w celu jego minimalizacji.

Ryzyko związane z otoczeniem konkurencyjnym

Sektor, w którym Spółka prowadzi działalność, charakteryzuje się niezwykle silną konkurencją. W branży pożyczek gotówkowych działa wiele podmiotów a rynek, pomijając spółkę Provident posiadającą największy w nim udział, jest bardzo rozdrobniony. Wiele podmiotów w branży funkcjonuje jedynie lokalnie. Poza tym, część pożyczkodawców działających w sposób niezarejestrowany, na pograniczu szarej strefy, powinna zostać wyeliminowana z rynku dzięki znowelizowanym, a wskazanym wyżej przepisom. Pojawianie się nowych konkurentów mogłoby zagrozić realizacji planów sprzedaży, czemu Spółka nie może 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 umożliwiłaby szybkie zagospodarowanie dużej ilości kapitału. Zdaniem Spółki, jest ona 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 wdrożenie jest czasochłonne.

Spółka 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 i sprawnej organizacji działania, Spółka od kilku lat osiąga wysoką rentowność na poziomie sprzedaży.

Ryzyko związane z wydłużeniem postępowań sądowo-egzekucyjnych

Działalność Spółki jest obciążona ryzykiem niespłacalności pożyczek, co może wiązać się z koniecznością dochodzenia należności na drodze sądowej. Postępowanie komornicze jest

czasochłonne i może przyczynić się do pogorszenia sytuacji finansowej Spółki. Spółka jest jednak przygotowana na standardowy czas prowadzenia postępowania.

Ponadto w celu ograniczenia ryzyka związanego z prowadzeniem procedur sądowo-egzekucyjnych Spółka 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, Spółka podejmuje szereg działań w celu wyegzekwowania należności. Zwiększa tym samym możliwość ostatecznego wyegzekwowania należności. W przypadku, gdy pierwsza egzekucja należności okazuje się bezskuteczna, Spółka zabezpiecza ścieżkę prawną w celu przekazania sprawy do ponownej egzekucji w przyszłości.

W latach 2017-2019 r. Spółka zawarła osiem umowy o sekurytyzację wierzytelności. W skład zbywanych portfeli wierzytelności wchodziły głównie umowy znajdujące się w procesie windykacji operacyjnej lub sądowej.

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 Spółkę zakładanych wyników w przypadku ogłoszenia upadłości przez znaczną grupę klientów Spółki. Do końca 2014 roku ogłoszenie upadłości konsumenckiej było procedurą bardzo skomplikowaną i występowało niezwykle rzadko. Ustawodawstwo było w tej kwestii sztywne i od chwili powołania instytucji upadłości konsumenckiej nowelizacji, o której mowa poniżej ogłoszono ją jedynie w kilkudziesięciu przypadkach. 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 Spółki. Do dnia sporządzenia niniejszego raportu, pomimo dużej skali prowadzonej działalności, Spółka zarejestrowała niski poziom przypadków ogłoszenia upadłości konsumenckiej względem osób, które są aktywnymi pożyczkobiorcami.

2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki

Ryzyko związane z ekspansją terytorialną i zwiększeniem skali działania

W 2014 Everest Finance S. A. objęła swoją działalnością teren całej Polski. Dynamiczna ekspansja powoduje wiele ryzyk, m.in. ryzyko nieprawidłowego oszacowania popytu na ofertę Spółki, 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 Everest Finance S. A. do zarządzania zwiększonymi zasobami ludzkimi.

Działalność Spółki jest w dużym stopniu z informatyzowana, co umożliwia tworzenie baz danych o dużej pojemności. System informatyczny jest wysoce elastyczny i podlega ciągłym ulepszeniom.

Dodatkowo, Everest Finance S. A. wdraża wewnętrzny system zarządzania jakością, co umożliwi efektywny rozwój także przy większej skali działalności.

Dzięki odpowiedniej kulturze organizacyjnej, wdrożonym procedurom, a w szczególności systemowi działania opartemu na rozwiązaniach informatycznych, które znacznie redukują czas pracy poszczególnym pracownikom, Spółka jest pożądanym pracodawcą w swojej branży. W związku z tym rekrutacja nowych pracowników wynikająca z rozszerzania działalności nie stanowi w opinii Zarządu istotnego ryzyka.

Ryzyko utraty kluczowych pracowników

Spółka jest narażona na ryzyko utraty kluczowych pracowników. Branża, w której działa Spółka, tak jak inne branże narażona jest na tzw. „przechodzenie” pracowników do firm konkurencyjnych. W przypadku Everest Finance S.A. ryzyko to jest jednak niższe niż w przypadku jego konkurentów. Wynika to z faktu, że działalność Spółki oparta jest na określonych procedurach i wiedzy zawartej w systemie informatycznym. Oznacza to, że utrata pracownika nie oznacza utraty wiedzy. Czas jego wdrożenia do skutecznej pracy jest krótszy a koszt wdrożenia nowych osób jest niższy. W Everest Finance S. A. wyróżnia się niewielką liczbę kluczowych pracowników, a zmiany w zespole zachodzą płynnie. Aby zniwelować ryzyko utraty członków zespołu, Spółka wdrożyła kompleksowy system motywacyjny, który wiąże pracowników na dłuższy okres czasu. Ponadto, osoby zatrudnione są objęte zakazem konkurencji, który obowiązuje ich przez okres sześciu miesięcy po zakończeniu współpracy ze Spółką.

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

Ryzyko uznania postanowień wzorca umowy z klientem za niedozwolone

Umowy pożyczki oferowane i zawierane przez Everest Finance S. A. mają charakter adhezyjny, co oznacza, iż są to umowy, w których Spółka 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. Miałoby to bardzo negatywne konsekwencje dla wizerunku marki i mogłoby utrudnić pozyskiwanie nowych klientów. Na skutek stosowania niedozwolonych klauzul na Everest Finance S. A. mogłyby zostać nałożone sankcje w maksymalnej wysokości 10% osiągniętego przychodu.

Aby nie dopuścić do zastosowania klauzul niedozwolonych w umowach zawieranych przez Spółkę, zapisy umów są na bieżąco nadzorowane przez zaangażowaną 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 Spółkę działalność jest w dużym stopniu obarczona ryzykiem nieterminowej spłaty udzielonych pożyczek oraz trudności w ich wyegzekwowaniu. Opóźnienia w spłatach, bądź konieczność odpisania należności jako nieściągalnych może doprowadzić do ograniczenia przepływów pieniężnych, a w konsekwencji doprowadzić do utraty płynności, co uniemożliwiłoby dalsze prowadzenie działalności przez Spółkę. Ponadto pogorszenie poziomu spłacalności pożyczek miałyby negatywny wpływ na dostępność środków na nowe pożyczki i zagroziłoby pozycji konkurencyjnej Spółki.

W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Spółka prowadzi nieustanny monitoring spłacalności pożyczek. Przy przekroczeniu ustalonego przez Spółkę poziomu udziału pożyczek zagrożonych, na określonym terenie, w udzielonych pożyczkach 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 przeprowadzana jest analiza zdolności kredytowej klienta, w wyniku której określona zostaje wysokość udostępnionych mu środków.

Współpraca z klientami rozpoczyna się od stosunkowo niskich kwot, zwiększanych wraz z pozytywnym doświadczeniem współpracy - terminowego regulowania spłat przez klienta. Dzięki stosowanym zabezpieczeniom Spółka zakłada stałą płynność finansową, na poziomie osiąganym przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. na przestrzeni ostatnich 17 lat działalności. Dodatkowo rentowność osiągana przez Spółkę systemowo ogranicza ryzyko utraty płynności.

Ryzyko związane z windykacją wierzytelności posiadanych przez Spółkę

Działalność Spółki związana jest w dużym stopniu z koniecznością podejmowania działań windykacyjnych w celu wyegzekwowania należności niespłacanych w terminie ich wymagalności. Udzielane pożyczki nie są zabezpieczane, co zwiększa ryzyko ich niespłacalności. Klientami Spółki są głównie osoby o niskim poziomie dochodów i wypłacalności. Przeprowadzony proces windykacji może nie przynieść oczekiwanych rezultatów i nie doprowadzić do spłaty należności. Może to negatywnie wpłynąć na przychody z działalności oraz wynik finansowy Spółki.

W celu ograniczenia potrzeby podejmowania zaawansowanych działań windykacyjnych, m.in. na drodze sądowej, Spółka prowadzi ciągły monitoring spłat należności oraz dokonuje odpisów należności. Monitoring terminowości spłat jest oparty na nowoczesnych rozwiązaniach informatycznych. Wdrożony system umożliwia skuteczne kontrolowanie kont klientów oraz wczesną reakcję w celu wyegzekwowania należności. Spółka na bieżąco kontroluje udział klientów niespłacających pożyczek w portfolio klientów. 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.

W okresie 2017-2018 r. Spółka zawarła sześć 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 pozabankowych 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, Everest Finance S. A. może utracić część potencjalnych klientów m.in. na rzecz sektora bankowego.

Everest Finance, 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 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 jest również członkiem Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych (KPF) w Polsce, czyli Związku Pracodawców którzy promują profesjonalizm, wzajemny szacunek i poszanowanie zasad etycznych w relacjach z klientami i kontrahentami. Spółka respektuje przyjęte przez KPF Zasady Dobrych Praktyk KPF 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 KPF po przeprowadzonym audycie potwierdziła, że w pełni stosujemy Zasady Dobrych Praktyk i wyróżniła nas kolejny raz Certyfikatem Audytu Etycznego.

Dodatkowo usługi oferowane przez Spółkę zostały wyróżnione przez Business Centre Club Medalem Europejskim, który potwierdza wysoki standard usług oferowanych przez Spółkę.

Spółka została również uhonorowana srebrnym godłem Konsumentkiego Lidera Jakości 2018, co potwierdza, że jej marka oraz jakość oferowanych przez nią produktów są wysoko oceniane przez konsumentów.

Ryzyko utraty potencjalnych klientów na skutek negatywnego PR jest ograniczone, gdyż klienci Spółki charakteryzują się niską wrażliwością na negatywny PR, w związku z czym Spółka 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 spłacanych 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 Everest Finanse S. A. 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 Doradców Klienta. W efekcie może to doprowadzić do okresowego pogorszenia sytuacji finansowej Spółki, negatywnie wpłynąć na zaufanie klientów oraz podważyć wizerunek Spółki jako podmiotu działającego efektywnie. Jest to dla Everest Finanse S.A. 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 Spółkę umowa z autorem systemu informatycznego zakłada bieżący serwis systemu, a własny agregat prądowórczy 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 ściągальności wymagalnych płatności Spółka prowadzi windykację własną w oparciu o przejęty od Everest Finanse 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 spłacanych zobowiązań finansowych. Skutki zmian stóp procentowych równoważone są poprzez portfel aktywów finansowych oprocentowanych głównie wg stałych stóp procentowych.

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworzak
Wiceprezes Zarządu