



Raport półroczny

**Everest Capital Spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością**

za okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r.

Spis treści

| | |
|------------------------------------|---|
| SPIS TREŚCI | 2 |
| ROZDZIAŁ 1. PISMO ZARZĄDU | 3 |
| ROZDZIAŁ 2. WYBRANE DANE FINANSOWE | 4 |
| ROZDZIAŁ 3. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU | 6 |
| ROZDZIAŁ 4. ZAŁĄCZNIKI | 7 |

Rozdział 1. Pismo Zarządu

Szanowni Państwo, Drodzy Obligatariusze !

Działając w imieniu Zarządu spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Śremie, przedstawiamy Państwu Raport Półroczny za 2020 rok.

W okresie 01.01.-30.06.2020 r. Spółka osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości -329,33 tys. zł. Spółka w 2020 roku udzieliła trzy pożyczki spółce Everest Finance Spółka Akcyjna i jedną do Grant Ubezpieczenia Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa oraz dokonała emisji obligacji o łącznej wartości 15 mln zł, które były przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności spółki Everest Finance Spółka Akcyjna. Ponadto Spółka dokonała wykupu obligacji serii G i serii J oraz części obligacji serii N.

Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna w okresie 01.01.-30.06.2020 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, znajdując się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

W okresie 01.01.-30.06.2020 spółka Everest Finance Spółka Akcyjna zatrudniała 434 pracowników oraz 1424 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Półrocznym Spółki za 2020 r.

Rozdział 2. Wybrane dane finansowe

| Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat | w tys. PLN | | | w tys. EUR | | |
|--|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019 – 31.12.2019 | 01.01.2019-30.06.2019 | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019 – 31.12.2019 | 01.01.2019-30.06.2019 |
| I. Przychody netto ze sprzedaży | -252,03 | -540,35 | -271,62 | -57,09 | -125,72 | -63,27 |
| II. Zysk ze sprzedaży | -521,49 | -1 080,27 | -621,43 | -118,13 | -251,34 | -144,74 |
| III. Zysk z działalności operacyjnej | -521,49 | -1 080,27 | -621,43 | -118,13 | -251,34 | -144,74 |
| IV. Zysk brutto | -390,38 | -0,91 | -148,71 | -88,43 | -0,21 | -34,64 |
| V. Zysk netto | -329,33 | 10,24 | -109,42 | -74,60 | 2,38 | -25,49 |
| VI. Amortyzacja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| Wybrane dane finansowe z bilansu | w tys. PLN | | | w tys. EUR | | |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 30.06.2020 | 31.12.2019 | 30.06.2019 | 30.06.2020 | 31.12.2019 | 30.06.2019 |
| Aktywa trwałe | 92 617,07 | 125 211,31 | 105 747,46 | 20 738,26 | 29 402,68 | 24 870,05 |
| Aktywa obrotowe | 51 132,17 | 33 931,75 | 59 826,89 | 11 449,21 | 7 968,01 | 14 070,29 |
| Aktywa razem | 143 749,23 | 159 143,06 | 165 574,35 | 32 187,47 | 37 370,68 | 38 940,35 |
| Kapitał własny | 1 842,65 | 2 171,98 | 2 052,32 | 412,60 | 510,03 | 482,67 |
| Należności długoterminowe | 67,00 | 67,00 | 67,00 | 15,00 | 15,73 | 15,76 |
| Należności krótkoterminowe | 0,00 | 135,73 | 8,53 | 0,00 | 31,87 | 2,01 |
| Inwestycje długoterminowe | 92 326,76 | 124 700,75 | 105 256,35 | 20 673,26 | 29 282,79 | 24 754,55 |
| Inwestycje krótkoterminowe | 51 132,17 | 33 796,02 | 59 818,36 | 11 449,21 | 7 936,13 | 14 068,29 |
| Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 161,49 | 160,77 | 149,92 | 36,16 | 37,75 | 35,26 |
| Zobowiązania długoterminowe | 92 112,03 | 125 243,57 | 124 356,13 | 20 625,17 | 29 410,25 | 29 246,50 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 49 600,28 | 31 251,94 | 38 733,75 | 11 106,20 | 7 338,72 | 9 109,54 |
| Rozliczenia międzyokresowe bierne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych | w tys. PLN | | | w tys. EUR | | |
|--|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019 – 31.12.2019 | 01.01.2019-30.06.2019 | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019 – 31.12.2019 | 01.01.2019-30.06.2019 |
| Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -209,71 | -867,19 | -580,25 | -47,50 | -201,77 | -135,15 |
| Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 19 317,35 | 27 763,01 | 14 965,91 | 4 375,79 | 6 459,52 | 3 485,88 |
| Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej | -19 106,91 | -26 872,94 | -14 373,63 | -4 328,12 | -6 252,43 | -3 347,92 |

Informacja na temat przeliczenia kursu EUR:

| Sposób obliczenia kursu EUR/PLN | 1.01.2020 – 30.06.2020 | 1.01.2019 – 31.12.2019 | 1.01.2019 – 30.06.2019 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Dla danych z RZiS i przepływów pieniężnych przyjęto średnią arytmetyczną średnich kursów dziennych NBP w okresie objętym sprawozdaniem. | 4,4146 | 4,2980 | 4,2933 |

| Sposób obliczenia kursu EUR/PLN | 30.06.2020 | 31.12.2019 | 30.06.2019 |
|--|---|---|---|
| Dla danych bilansowych przyjęto średni kurs dzienny NBP na dzień bilansowy lub na dzień poprzedzający dzień bilansowy, jeżeli dzień bilansowy przypada na dzień wolny od pracy. | 4,4660 (według tabeli NBP nr 125/A/NBP/2020 z dnia 30.06.2020 r.) | 4,2585 (według tabeli NBP nr 251/A/NBP/2019 z dnia 31.12.2019 r.) | 4,2520 (według tabeli NBP nr 124/A/NBP/2019 z dnia 28.06.2019 r.) |

Rozdział 3. Oświadczenia Zarządu

Oświadczamy, iż według naszej najlepszej wiedzy, półroczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta. Odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową emitenta oraz jej wynik finansowy. Półroczne sprawozdanie z działalności emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu
Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu
Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Rozdział 4. Załączniki

1. Półroczne sprawozdanie finansowe Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością za okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r.
2. Półroczne sprawozdanie zarządu z działalności.