



EVEREST CAPITAL  
SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ  
ul. Sikorskiego 6  
63-100 Śrem

**PÓŁROCZNE**  
**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

za okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r.

## WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacje identyfikujące jednostkę

<b>Pełna nazwa Jednostki:</b>	Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
<b>Forma prawna:</b>	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
<b>Ulica:</b>	Sikorskiego 6
<b>Miejscowość:</b>	Śrem
<b>Kod pocztowy:</b>	63-100
<b>Poczta:</b>	Śrem
<b>Sąd rejestrowy:</b>	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
<b>Data wpisu do rejestru:</b>	5 kwietnia 2013 r.
<b>Numer wpisu do rejestru:</b>	0000457017

Spółka została zawiązana aktem notarialnym dnia 27.02.2013 r. W dniu 05.04.2013 r. na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonano wpisu Spółki do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000457017.

Głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością jest pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania (70.22.Z). Rzeczywistym przedmiotem działalności w bieżącym okresie była wyłącznie finansowa działalność usługowa (64.99.Z. - Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych).

Czas trwania Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością: nieoznaczony.

W skład Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 30 czerwca 2020 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

### 2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 1 stycznia 2020 r. do 30 czerwca 2020 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 r. oraz okres obrotowy zakończony 30 czerwca 2019 r.
- dla rachunku zysków i strat, dla rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w kapitale własnym za poprzedni okres obrotowy, tj. od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. oraz okres od 1 stycznia 2019 r. do 30 czerwca 2019 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 zagrożenie dla kontynuowania przez nią działalności.

Spółka na bieżąco wspierana była przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa (udziałowca Spółki do dnia 28.02.2016 r.) oraz Everest Finanse S.A. (udziałowca Spółki od dnia 29.02.2016 r.), które z jednej strony zapewniały finansowanie dla Spółki (spłata zaciągniętych od Spółki pożyczek), a z drugiej strony poręczały spłatę zobowiązań Spółki z tytułu wyemitowanych przez Spółkę obligacji.

### 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 umowy spółki.
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie 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”.
- Bilans obejmuje zestawienie aktywów i pasywów jednostki na dzień kończący bieżący rok obrotowy.
- Wartość poszczególnych składników aktywów, wykazanych w bilansie wynika z ich wartości księgowej skorygowanej o:
  - ✓ dotychczas dokonane odpisy amortyzacyjne,
  - ✓ odpisy aktualizujące wartość należności.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości.
- Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 10 tysięcy zł, o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok, są jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, z wyjątkiem gruntów oraz wartości niematerialnych i prawnych 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.
- Środki pieniężne w walucie polskiej wykazane są w wartości nominalnej.

- Należności długoterminowe wyceniane są wg skorygowanej ceny nabycia ustalonej przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartości należności.
- Należności krótkoterminowe są wycenione w kwocie wymaganej zapłaty.
- Aktywa finansowe (udzielone pożyczki) wykazywane są w bilansie ze wszystkimi opłatami, które pożyczkobiorca jest zobligowany zapłacić spółce (pożyczkodawcy) w związku z zawarciem umowy pożyczki (np. odsetki, odsetki za opóźnienie). Wycena na dzień bilansowy tychże pożyczek dokonywana jest w oparciu o skorygowaną cenę nabycia (SCN).
- Spółka wycenia na dzień bilansowy zobowiązania finansowe oraz pozostałe zobowiązania długoterminowe według skorygowanej ceny nabycia (SCN). Dla zobowiązań krótkoterminowych (poza zobowiązaniami finansowymi) o krótkim okresie płatności przyjmuje się, że wycena w kwocie wymagającej zapłaty stanowi wystarczające przybliżenie skorygowanej ceny nabycia (SCN).
- 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.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2020 - 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>	<b>01.01.2019 - 30.06.2019</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>-252 031,56</b>	<b>-540 348,87</b>	<b>-271 624,71</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów	-252 031,56	-540 348,87	-271 624,71
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>269 457,23</b>	<b>539 921,11</b>	<b>349 801,71</b>
I. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00	0,00
III. Usługi obce	226 911,51	451 521,89	309 169,06
IV. Podatki i opłaty, w tym:	815,00	1 317,79	982,00
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	33 300,00	66 000,00	33 000,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	8 430,72	21 081,43	6 650,65
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>-521 488,79</b>	<b>-1 080 269,98</b>	<b>-621 426,42</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>-521 488,79</b>	<b>-1 080 269,98</b>	<b>-621 426,42</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>4 278 779,75</b>	<b>13 140 101,37</b>	<b>6 931 783,18</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	4 278 779,75	13 115 101,37	6 440 783,18
- od jednostek powiązanych	4 278 779,75	13 115 101,37	6 440 783,18
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
V. Inne	0,00	25 000,00	491 000,00
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>4 147 670,53</b>	<b>12 060 738,00</b>	<b>6 459 064,35</b>
I. Odsetki, w tym:	4 147 670,53	12 027 626,40	6 459 064,35
- dla pozostałych jednostek	4 147 670,53	12 027 626,40	6 459 064,35
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	33 111,60	0,00
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>-390 379,57</b>	<b>-906,61</b>	<b>-148 707,59</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2020 - 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>	<b>01.01.2019 - 30.06.2019</b>
J. PODATEK DOCHODOWY	0,00	6 660,00	2 491,00
K. PODATEK ODROZCZONY	-61 052,99	-17 804,26	-41 776,67
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00	0,00
<b>Ł. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>-329 326,58</b>	<b>10 237,65</b>	<b>-109 421,92</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

BILANS - AKTYWA	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>92 617 069,07</b>	<b>125 211 312,67</b>	<b>105 747 462,40</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Środki trwałe	0,00	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>67 000,00</b>	<b>67 000,00</b>	<b>67 000,00</b>
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	67 000,00	67 000,00	67 000,00
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>92 326 759,49</b>	<b>124 700 747,05</b>	<b>105 256 345,57</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	92 326 759,49	124 700 747,05	105 256 345,57
a) w jednostkach powiązanych	92 326 759,49	124 282 386,22	105 206 030,50
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	92 326 759,49	124 282 386,22	105 206 030,50
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	418 360,83	50 315,07
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	418 360,83	50 315,07
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>223 309,58</b>	<b>443 565,62</b>	<b>424 116,83</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	223 309,58	443 565,62	424 116,83
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>51 132 165,06</b>	<b>33 931 749,17</b>	<b>59 826 887,44</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Materiały	0,00	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>135 726,00</b>	<b>8 528,00</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	0,00	135 726,00	8 528,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	135 726,00	8 528,00
c) inne	0,00	0,00	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>51 132 165,06</b>	<b>33 796 023,17</b>	<b>59 818 359,44</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	51 132 165,06	33 796 023,17	59 818 359,44
a) w jednostkach powiązanych	50 970 671,81	33 635 258,09	59 668 442,05
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	50 970 671,81	33 635 258,09	59 668 442,05
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	161 493,25	160 765,08	149 917,39
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	161 493,25	160 765,08	149 917,39
- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>143 749 234,13</b>	<b>159 143 061,84</b>	<b>165 574 349,84</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu



**BILANS - PASywa**

BILANS - PASywa	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>1 842 654,65</b>	<b>2 171 981,23</b>	<b>2 052 321,66</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000,00	5 000,00	5 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00	0,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	2 166 981,23	2 156 743,58	2 156 743,58
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-329 326,58	10 237,65	-109 421,92
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>141 906 579,48</b>	<b>156 971 080,61</b>	<b>163 522 028,18</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>194 261,95</b>	<b>475 570,98</b>	<b>432 149,78</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	194 261,95	475 570,98	432 149,78
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>92 112 033,76</b>	<b>125 243 573,70</b>	<b>124 356 126,38</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	67 000,00	67 000,00	67 000,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	92 045 033,76	125 176 573,70	124 289 126,38
a) kredyty i pożyczki	9 910 827,56	9 981 148,15	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	82 134 206,20	115 195 425,55	124 289 126,38
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>49 600 283,77</b>	<b>31 251 935,93</b>	<b>38 733 752,02</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	49 600 283,77	31 251 935,93	38 733 752,02
a) kredyty i pożyczki	268 547,94	270 613,70	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 320 567,83	30 952 006,51	38 710 786,02
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 551,00	22 998,72	16 605,00
- do 12 miesięcy	4 551,00	22 998,72	16 605,00

BILANS - PASYWA	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 679,00	1 634,00	1 722,00
h) z tytułu wynagrodzeń	4 938,00	4 683,00	4 639,00
i) inne	0,00	0,00	0,00
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>143 749 234,13</b>	<b>159 143 061,84</b>	<b>165 574 349,84</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH**

Wyszczególnienie	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2019 - 30.06.2019
<b>A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>			
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>-329 326,58</b>	<b>10 237,65</b>	<b>-109 421,92</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>119 614,04</b>	<b>-877 424,95</b>	<b>-470 824,00</b>
1. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-131 109,22	-1 079 363,37	-472 718,83
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-281 309,03	-75 412,95	-118 834,15
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	135 726,00	-134 160,00	-6 962,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-18 147,72	10 686,22	4 336,50
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	414 454,01	400 825,15	123 354,48
10. Inne korekty	0,00	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>-209 712,54</b>	<b>-867 187,30</b>	<b>-580 245,92</b>
<b>B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>			
<b>I. Wpływy</b>	<b>20 632 353,59</b>	<b>81 391 011,66</b>	<b>57 965 910,99</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	20 632 353,59	81 391 011,66	57 965 910,99
a) w jednostkach powiązanych	20 078 580,98	81 391 011,66	57 965 910,99
b) w pozostałych jednostkach	553 772,61	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	553 772,61	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-1 315 000,00</b>	<b>-53 628 000,00</b>	<b>-43 000 000,00</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-1 315 000,00	-53 628 000,00	-43 000 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-1 200 000,00	-53 220 000,00	-42 950 000,00
b) w pozostałych jednostkach	-115 000,00	-408 000,00	-50 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	-115 000,00	-408 000,00	-50 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>19 317 353,59</b>	<b>27 763 011,66</b>	<b>14 965 910,99</b>
<b>C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>			
<b>I. Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>32 999 200,00</b>	<b>22 999 200,00</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	10 000 000,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	22 999 200,00	22 999 200,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2019 - 30.06.2019
<b>II. Wydatki</b>	<b>-19 106 912,88</b>	<b>-59 872 141,60</b>	<b>-37 372 830,00</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-13 800 000,00	-47 999 200,00	-30 999 200,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
8. Odsetki	-5 306 912,88	-11 872 941,60	-6 373 630,00
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-19 106 912,88</b>	<b>-26 872 941,60</b>	<b>-14 373 630,00</b>
<b>D. PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>728,17</b>	<b>22 882,76</b>	<b>12 035,07</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>728,17</b>	<b>22 882,76</b>	<b>12 035,07</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych			
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>160 765,08</b>	<b>137 882,32</b>	<b>137 882,32</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>161 493,25</b>	<b>160 765,08</b>	<b>149 917,39</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM**

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.20120- 30.06.2020	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2019 - 30.06.2019
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>2 171 981,23</b>	<b>2 161 743,58</b>	<b>2 161 743,58</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
<b>I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>2 171 981,23</b>	<b>2 161 743,58</b>	<b>2 161 743,58</b>
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000,00	5 000,00	5 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000,00	5 000,00	5 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	0,00	0,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	2 156 743,58	1 826 826,38	1 826 826,38
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	10 237,65	329 917,20	329 917,20
a) zwiększenie (z tytułu)	10 237,65	329 917,20	329 917,20
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	10 237,65	329 917,20	329 917,20
- zyski z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	2 166 981,23	2 156 743,58	2 156 743,58
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	10 237,65	329 917,20	329 917,20
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 237,65	329 917,20	329 917,20
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 237,65	329 917,20	329 917,20
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	10 237,65	329 917,20	329 917,20
przeznaczenie na kapitał rezerwowy	10 237,65	329 917,20	329 917,20
wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.20120- 30.06.2020	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2019 - 30.06.2019
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6. Wynik netto	-329 326,58	10 237,65	-109 421,92
a) zysk netto	-329 326,58	10 237,65	0,00
b) strata netto	0,00	0,00	109 421,92
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>1 842 654,65</b>	<b>2 171 981,23</b>	<b>2 052 321,66</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego</b>			
<b>podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>1 842 654,65</b>	<b>2 171 981,23</b>	<b>2 052 321,66</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

## DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

### USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

#### 1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych

Szczegółowy zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych przedstawiają poniższe tabele. Na dzień 30.06.2020 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2019 r. i 30.06.2019 r. Spółka nie posiadała żadnych środków trwałych.

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2020 - 30.06.2020 r.						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
3.	Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	100%	0%	100%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2019 - 31.12.2019 r.						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
3.	Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	100%	0%	100%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2019 - 30.06.2019 r.						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
3.	Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2019 - 30.06.2019 r.						
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	100%	0%	100%

Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2020 - 30.06.2020 r.							
Lp.	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne	Długotrwałe aktywa finansowe		Inne Inwestycje długoterminowe	Razem
				Jednostki powiązane	Pozostałe jednostki		
1.	Wartość na początek okresu	0,00	0,00	124 282 386,22	418 360,83	0,00	124 700 747,05
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	18 635 387,10	119 963,83	0,00	18 755 350,93
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	15 000 000,00	100 000,00	0,00	15 100 000,00
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	3 635 387,10	19 963,83	0,00	3 655 350,93
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	50 591 013,83	538 324,66	0,00	51 129 338,49
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	8 847 749,52	538 324,66	0,00	9 386 074,18
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	1 297 531,61	0,00	0,00	1 297 531,61
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	40 445 732,70	0,00	0,00	40 445 732,70
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	92 326 759,49	0,00	0,00	92 326 759,49

Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2019 - 31.12.2019 r.							
Lp.	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne	Długotrwałe aktywa finansowe		Inne Inwestycje długoterminowe	Razem
				Jednostki powiązane	Pozostałe jednostki		
1.	Wartość na początek okresu	0,00	0,00	118 135 728,66	0,00	0,00	118 135 728,66
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	46 210 761,96	418 360,83	0,00	46 629 122,79
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	37 000 000,00	408 000,00	0,00	37 408 000,00
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	9 210 761,96	10 360,83	0,00	9 221 122,79
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	40 064 104,40	0,00	0,00	40 064 104,40
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	18 751 972,15	0,00	0,00	18 751 972,15
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	1 095,53	0,00	0,00	1 095,53
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	21 311 036,72	0,00	0,00	21 311 036,72
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	124 282 386,22	418 360,83	0,00	124 700 747,05

Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2019 - 30.06.2019 r.							
Lp.	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne	Długotrwałe aktywa finansowe		Inne Inwestycje długoterminowe	Razem
				Jednostki powiązane	Pozostałe jednostki		
1.	Wartość na początek okresu	0,00	0,00	118 135 728,66	0,00	0,00	118 135 728,66
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	33 560 798,31	50 315,07	0,00	33 611 113,38
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	27 000 000,00	50 000,00	0,00	27 050 000,00



Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2019 - 30.06.2019 r.							
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	6 560 798,31	315,07	0,00	6 561 113,38
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	46 490 496,47	0,00	0,00	46 490 496,47
	- inne (rekasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	42 165 910,99	0,00	0,00	42 165 910,99
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	120 015,13	0,00	0,00	120 015,13
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	4 204 570,35	0,00	0,00	4 204 570,35
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	105 206 030,50	50 315,07	0,00	105 256 345,57

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

Na dzień 30.06.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

**3. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy**

Na dzień 30.06.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie prowadziła prac rozwojowych.

**4. Wartość gruntów użytkowanych wieczystie**

Na dzień 30.06.2020 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie była w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczystie.

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

Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ponosi koszty czynszów najmu powierzchni biurowych z tytułu zawartej umowy dzierżawy.

**6. Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przyznają**

Spółka nie posiada papierów wartościowych.

**7. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego**

Na dzień 30.06.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

## 8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 30.06.2020 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 5.000 zł.

Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 100 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy jest firma EVEREST FINANSE Spółka Akcyjna.

W okresie od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r. nie następowały żadne zmiany w kapitale zakładowym.

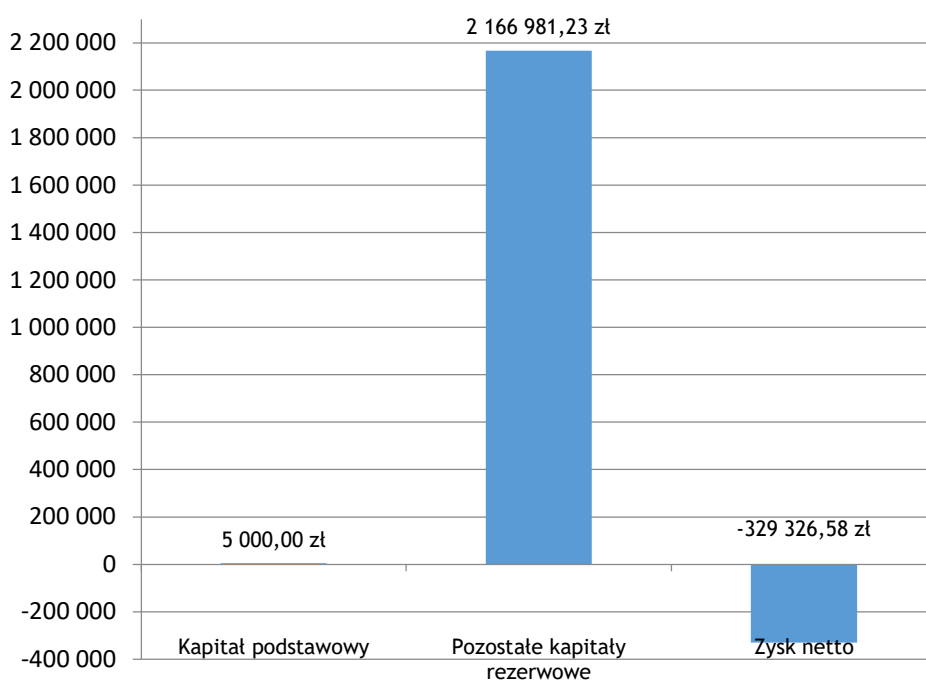
## 9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych

Na dzień 30.06.2020 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 1.842.654,65 zł

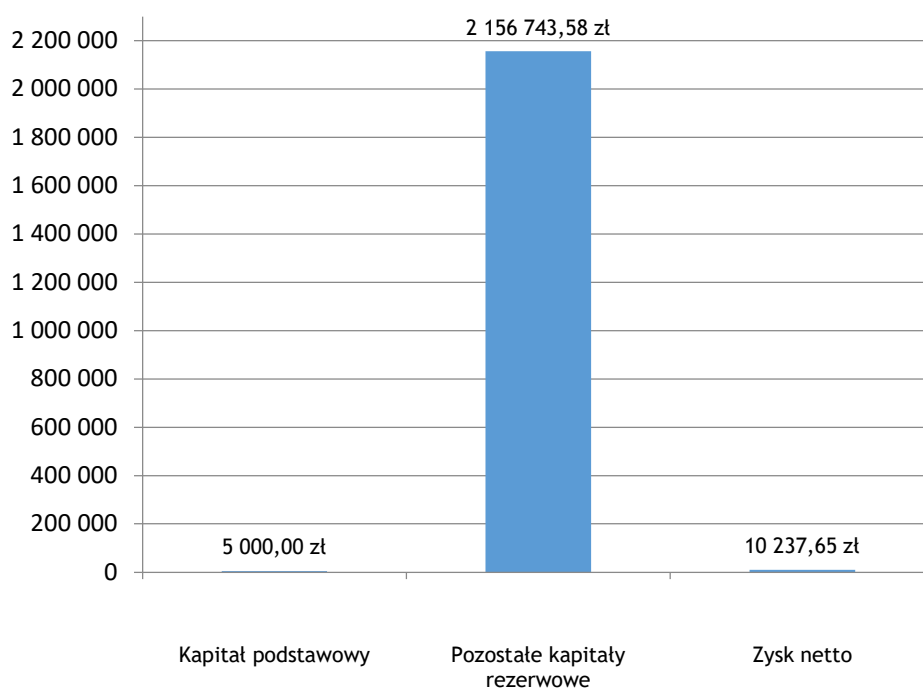
Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 30.06.2020 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2019 r. i 30.06.2019 r. przedstawiają poniższe wykresy.

Szczegółowy zakres zmian w kapitale własnym przedstawiono w Zestawieniu zmian w kapitale własnym.

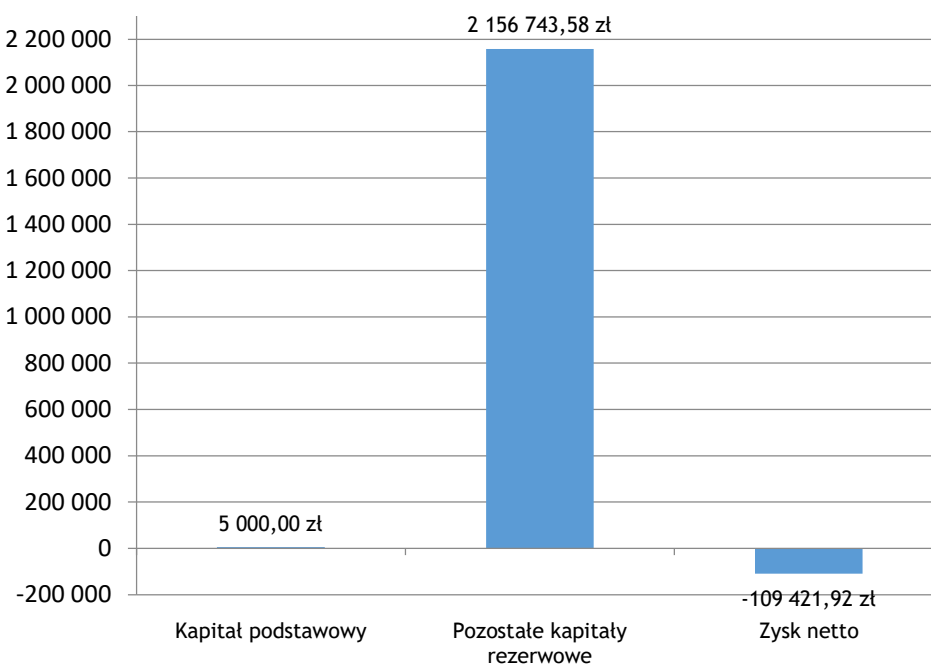
**Kapitały własne Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością  
na dzień 30.06.2020 r.**



**Kapitały własne Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością  
na dzień 31.12.2019 r.**



**Kapitały własne Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością  
na dzień 30.06.2019 r.**



## 10. Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Nie dotyczy.

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

Stan na 30.06.2020 r. wraz ze zmianami w badanym okresie rezerw na zobowiązania 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	475 570,98	0,00	0,00	281 309,03	194 261,95
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	475 570,98	0,00	0,00	281 309,03	194 261,95
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Stan na 31.12.2019 r. wraz ze zmianami w badanym okresie rezerw na zobowiązania 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	550 983,93	0,00	0,00	75 412,95	475 570,98
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	550 983,93	0,00	0,00	75 412,95	475 570,98
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Stan na 30.06.2019 r. wraz ze zmianami w badanym okresie rezerw na zobowiązania 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	550 983,93	0,00	0,00	118 834,15	432 149,78
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	550 983,93	0,00	0,00	118 834,15	432 149,78
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Na dzień 30.06.2020 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością posiadała zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w łącznej kwocie 141.634.149,53 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

- Dłużne papiery wartościowe
  - Spłata do 1 roku 49.589.115,77 zł
  - Spłata od 1 do 3 lat 92.045.033,76 zł
  - Spłata powyżej 3 lat 0,00 zł

Porównywalnie na dzień 31.12.2019 r. podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe:

- Dłużne papiery wartościowe
  - Spłata do 1 roku 31.222.620,21 zł
  - Spłata od 1 do 3 lat 125.176.573,70 zł
  - Spłata powyżej 3 lat 0,00 zł

Porównywalnie na dzień 30.06.2018 r. podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe:

- Dłużne papiery wartościowe
  - Spłata do 1 roku 38.710.786,02 zł
  - Spłata od 1 do 3 lat 124.289.126,38 zł
  - Spłata powyżej 3 lat 0,00 zł

## 13. Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 30.06.2020 r. nie posiadała zobowiązań zabezpieczonych bezpośrednio na majątku Spółki. Spółka odpowiada całym swoim majątkiem za zobowiązania Spółki z tytułu emisji obligacji, na okoliczność czego Spółka poddała się egzekucji w trybie i na zasadach wynikających z art. 777 §1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego na rzecz obligatariuszy poszczególnych emisji obligacji.

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 30.06.2020 r. wynosiły 741.164,03 zł (na dzień 31.12.2019 r. 935.362,00 zł oraz na dzień 30.06.2019 r. 1.232.281,46 zł) i dotyczyły w całości kosztów emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji). Pozycja została zaprezentowana, jako pomniejszenie zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Bierne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów nie wystąpiły.

#### **15. Wykaz wyemitowanych instrumentów finansowych wraz ze wskazaniem posiadanych przez Spółkę zabezpieczeń**

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 30.06.2020 r. nie posiadała zobowiązań zabezpieczonych bezpośrednio na majątku Spółki. Spółka odpowiada jednak całym swoim majątkiem za zobowiązania Spółki z tytułu emisji obligacji, na okoliczność czego Spółka poddała się egzekucji w trybie i na zasadach wynikających z art. 777 §1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego na rzecz obligatariuszy poszczególnych emisji obligacji.

Spółka na dzień 30.06.2020 r. posiadała następujące zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji):

- a) dnia 08.10.2015 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 20.000 sztuk obligacji na okaziciela serii G o wartości 20.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 2/2015 z dnia 08.10.2015 r.). Ze środków tych dnia 08.10.2015 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa w kwocie 20.000.000,00 zł, która w dniu 08.10.2018 r. została całkowicie spłacona przez Spółkę Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa. W jej miejsce Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 20.350.000,00 zł (różnica w kwocie 350.000,00 zł została uzupełniona ze środków własnych Spółki). Dnia 05.04.2019 r. zmianie uległ termin wykupu obligacji serii G, gdzie przewidziane zostały następujące terminy wykupu:

- ✓ kwota 4.000.000,00 zł stała się wymagalna 09.04.2019 r.
- ✓ kwota 8.000.000,00 zł stała się wymagalna 29.06.2019 r.
- ✓ kwota 5.000.000,00 zł stała się wymagalna 30.12.2019 r.
- ✓ pozostała kwota pożyczki stała się wymagalna 30.03.2020 r.

Powyższe zmiany zostały również uwzględnione w Umowie pożyczki z dnia 08.10.2018 r. Emitent dokonał częściowych wykupów obligacji z wykorzystaniem przysługującego mu prawa do wcześniejszego wykupu, w związku z czym:

- ✓ dnia 22.11.2019 r. dokonał częściowego wykupu obligacji serii G w kwocie 5.000.000,00 zł, wymagalnych 30.12.2019 r.,
- ✓ dnia 12.02.2020 r. dokonał wcześniejszego wykupu obligacji serii G w kwocie

- 3.000.000,00 zł, wymagalnych 30.03.2020 r. Jednocześnie Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna dokonała całkowitej spłaty pożyczki w dniu 10.02.2020 r.;
- b) dnia 13.10.2016 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 20.000 sztuk obligacji na okaziciela serii J o wartości 20.000.000 zł (uchwała zarządu nr 2 z dnia 13.10.2016 r.). Ze środków tych dnia 14.10.2016 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 20.500.000 zł (różnica w kwocie 500.000 zł została uzupełniona ze środków własnych spółki). Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji serii J zostały uregulowane dnia 13.04.2020 r. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna dokonała spłaty pożyczki z dnia 14.10.2016 r.;
- c) dnia 11.12.2017 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 55.000 sztuk obligacji na okaziciela serii K o wartości 55.000.000 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 08.12.2017 r.). Ze środków tych dnia 12.12.2017 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 54.000.000 zł. Pozostała kwota tj. 1.000.000 zł została przeznaczona na pokrycie kosztów emisji obligacji. Jednocześnie w dniu 22.08.2019 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii K w kwocie 10.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 10.160.000,00 zł. Ponadto w dniu 17.09.2019 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 65.000,00 zł;
- d) dnia 12.03.2018 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 50.000 sztuk obligacji na okaziciela serii L o wartości 50.000.000 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 09.03.2018 r.). Ze środków tych dnia 13.03.2018 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 50.200.000 zł (różnica w kwocie 200.000,00 zł została uzupełniona ze środków własnych Spółki);
- e) dnia 26.02.2019 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 50.000 sztuk obligacji na okaziciela serii M o wartości 5.000.000 zł (uchwała zarządu nr 3/2019 z dnia 26.02.2019 r.). Ze środków tych dnia 04.03.2019 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 5.000.000 zł;
- f) dnia 05.04.2019 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 22.000 sztuk obligacji na okaziciela serii N o wartości 22.000.000 zł (uchwała zarządu nr 4/2019 z dnia 05.04.2019 r.). Ze środków tych dnia 09.04.2019 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 22.000.000 zł;
- g) dnia 13.02.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 15.000 sztuk obligacji na okaziciela serii P o wartości 15.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 13.02.2020 r.). Ze środków tych dnia 18.02.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 15.

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. poręczenia udzielone przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.:
  - a) dnia 08.10.2015 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia, udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 05.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa 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) dnia 13.10.2016 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii J na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.; obligacje serii J zostały w całości spłacone dnia 13.04.2020 r.;
  - c) dnia 11.12.2017 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55.000.000 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.;
  - d) dnia 12.03.2018 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela o wartości nominalnej 50.000.000 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.;
  - e) dnia 07.02.2019 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela o wartości nominalnej 5.000.000 zł (5.000 obligacji o wartości



nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.;

- f) dnia 05.04.2019 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela o wartości nominalnej 22.000.000 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.;
- g) dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.

2. poręczenia udzielone przez p. Artura Hawryluka:

- a) dnia 08.10.2015 r. p. Artur Hawryluk na podstawie Umowy z dnia 08.10.2015 r. udzielił poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G o wartości nominalnej 20.000.000 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 08.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez p. Artura Hawryluka 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.

3. poręczenia udzielone przez p. Piotra Śledzia:

- a) dnia 08.10.2015 r. p. Piotr Śledź na podstawie Umowy z dnia 08.10.2015 r. udzielił poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G o wartości nominalnej 20.000.000 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 08.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez p. Piotra Śledzia 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.

4. poręczenia udzielone przez Everest Finance Spółka Akcyjna:

- a) dnia 08.10.2015 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce 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 Finance 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) dnia 13.10.2016 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii J na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.; obligacje serii J zostały w całości spłacone dnia 13.04.2020 r.;
- c) dnia 11.12.2017 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55.000.000 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.;
- d) dnia 12.03.2018 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.;
- e) dnia 07.02.2019 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.;
- f) dnia 05.04.2019 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.;

- g) dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zastało do 28.02.2025 r.

Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna:

- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 08.10.2015 r. emisji obligacji serii G ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy, 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 Spółkę w dniu 13.10.2016 r. emisji obligacji serii J ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 60 a 62 oraz 72 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii J zostało w całości spłacone 13.04.2020 r., w związku z czym Everest Finance S.A. otrzymała postanowienie z dnia 26.05.2020 r. o wykreśleniu zastawu;
- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 08.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia.;
- d) Z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia.;
- e) Z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz 59 rokiem życia.;
- f) Z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 rokiem życia; dodatkowo dnia 29.11.2019 r. Everest Finance S.A. ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie dla obligacji serii N, wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodzi 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.;

- g) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia.

#### **Wykup obligacji:**

Dnia 10.02.2020 r. Emitent skorzystał z przysługującego mu prawa do wcześniejszego wykupu obligacji serii G w kwocie 3.000.000,00 zł, wymagalnych 30.03.2020 r. Jednocześnie w tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna dokonała całkowitej spłaty pożyczki z dnia 08.10.2018 r. w kwocie 3.350.000,00 zł.

W dniu 18.02.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii J w kwocie 15.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 14.10.2016 r. w kwocie 15.000.000,00 zł.

Dnia 07.04.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała wykupu obligacji serii J w kwocie 5.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 14.10.2016 r. w kwocie 4.800.000,00 zł.

W dniu 29.06.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii N w kwocie 5.500.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 09.04.2019 r. w kwocie 5.500.000,00 zł.

#### **Nowe emisje obligacji**

Dnia 18.02.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 15.000 sztuk obligacji na okaziciela serii P o wartości 15.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 13.02.2020 r.). Ze środków tych dnia 18.02.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 15.000.000,00 zł.

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.
2. dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do

zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zastało do 28.02.2025 r.

Z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 18.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia.

#### **Całkowita spłata pożyczek oraz udzielenie nowych pożyczek:**

Dnia 14.02.2020 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 19.10.2016 r. w kwocie 700.000,00 zł.

Dnia 05.03.2020 Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Grant Ubezpieczenia Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa w kwocie 15.000,00 zł. Pożyczka została całkowicie spłacona w dniu 23.06.2020 r.

Dnia 17.04.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 600.000.00 zł.

Dnia 26.05.2020 r. Stowarzyszenie Klub Bociana spłaciło pożyczkę z dnia 06.06.2019 r. w kwocie 508.000,00 zł.

Dnia 10.06.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 600.000.00 zł.

#### **16. Składniki aktywów i pasywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami.**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>30.06.2019</b>
<b>Pożyczki udzielone</b>	<b>143 297 431,30</b>	<b>158 336 005,14</b>	<b>164 874 472,55</b>
Krótkoterminowe	50 970 671,81	33 635 258,09	59 668 442,05
Długoterminowe	92 326 759,49	124 700 747,05	105 206 030,50
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>131 454 774,03</b>	<b>146 147 432,06</b>	<b>162 999 912,40</b>
Krótkoterminowe	49 320 567,83	30 952 006,51	38 710 786,02
Długoterminowe	82 134 206,20	115 195 425,55	124 289 126,38
<b>Pożyczki otrzymane</b>	<b>10 179 375,50</b>	<b>10 251 761,85</b>	<b>0,00</b>
Krótkoterminowe	268 547,94	270 613,70	0,00
Długoterminowe	9 910 827,56	9 981 148,15	0,00

#### **17. Wycena według wartości godziwej składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi**

Na dzień 30.06.2020 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie wyceniła według wartości godziwej składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi

## 18. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Na dzień 30.06.2020 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie posiadała środków na rachunku VAT.

## USTĘP 2 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

### 1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, eksport) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

W okresie 01.01-30.06.2020 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie osiągnęła przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

### 2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie od 01.01-30.06.2020 r. w Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

### 3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01-30.06.2020 r. w Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

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

Wykaz głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego brutto za okres 01.01-30.06.2020 r. oraz porównywalnie za okres 01.01-31.12.2019 r. i za okres 01.01-30.06.2019 r. prezentują poniższe tabele:

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
<b>Wynik bilansowy brutto</b>	<b>-390 179,57</b>	<b>-906,61</b>	<b>-148 707,59</b>
<b>Koszty podatkowe nie będące bilansowymi</b>	<b>2 391 813,70</b>	<b>2 680 550,00</b>	<b>2 680 550,00</b>
Odsetki od obligacji zapłacone	2 121 200,00	2 680 550,00	2 680 550,00
Odsetki od pożyczek zapłacone	270 613,70	0,00	0,00
<b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:</b>	<b>1 232 871,35</b>	<b>2 377 346,48</b>	<b>2 274 984,35</b>
Odsetki od obligacji naliczone	1 981 610,00	2 121 200,00	2 264 050,00
Odsetki od pożyczek naliczone	268 547,94	270 613,70	0,00
Dyskonto obligacji	-947 266,00	4 384,55	10 934,35
Dyskonto pożyczek	-70 320,59	-18 851,85	0,00
Wynagrodzenia	300,00	0,00	0,00
<b>Przychody podatkowe nie będące bilansowymi</b>	<b>2 590 139,93</b>	<b>2 958 462,23</b>	<b>2 958 462,23</b>
Odsetki od pożyczek zapłacone	2 590 139,93	2 958 462,23	2 958 462,23
<b>Przychody niebędące przychodami podatkowymi, w tym:</b>	<b>1 109 566,09</b>	<b>2 561 551,94</b>	<b>2 333 334,42</b>

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Odsetki naliczone od pożyczek udzielonych	2 407 097,70	2 590 139,93	2 453 349,55
Dyskonto pożyczek	-1 297 531,61	-28 587,99	-120 015,13
<b>Dochód</b>	<b>-68 748,08</b>	<b>92 800,08</b>	<b>70 854,57</b>
<b>Strata 2017 (50%)</b>	<b>0,00</b>	<b>57 745,12</b>	<b>57 745,12</b>
<b>Podstawa opodatkowania</b>	<b>-68 748,00</b>	<b>35 055,00</b>	<b>13 109,00</b>
<b>Podatek 19%</b>	<b>0,00</b>	<b>6 660,00</b>	<b>2 491,00</b>

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, środków trwałych na własne potrzeby

W okresie 01.01-30.06.2020 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

#### 7. Poniesione w okresie i planowane do końca br. nakłady na środki trwałe w budowie

W okresie 01.01-30.06.2020 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie poniosła nakładów na środki trwałe w budowie.

Ze względu na specyfikę działalności, Spółka nie planuje ponosić w najbliższym roku nakładów na środki trwałe.

#### 8. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 30.06.2020 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2019 r. i 30.06.2019 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2018
Środki znajdujące się w kasie głównej	221,43	221,43	221,43
Środki znajdujące się w banku, w tym:	161 271,82	160 543,65	149 695,96
- na rachunkach bankowych	161 271,82	160 543,65	149 695,96
- na rachunku lokat	0,00	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2018
Razem	161 493,25	160 765,08	149 917,39

## USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-30.06.2020 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2019 r. i w okresie 01.01-30.06.2019 r. od udzielonych pożyczek:

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych	5 759 353,59	13 021 011,66	7 065 910,99
Przychody finansowe z tytułu prowizji zapłaconych	0,00	25 000,00	0,00
Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych	5 576 311,36	12 652 689,35	6 560 798,31
Przychody finansowe z tytułu prowizji naliczonych	0,00	0,00	0,00
Przychody na pokrycie kosztów restrukturyzacyjnych	0,00	0,00	491 000,00
Dyskonto udzielonych pożyczek	-1 297 531,61	-28 587,99	-120 015,13

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-30.06.2020 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2019 r. i w okresie 01.01-30.06.2019 r. od wyemitowanych obligacji:

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Odsetki naliczone i zrealizowane	4 928 880,00	11 839 830,00	6 373 630,00
Odsetki naliczone lecz niezrealizowane o terminie wymagalności:	2 250 157,94	2 391 813,70	2 264 050,00
- do trzech miesięcy	1 846 897,94	1 501 253,70	1 234 500,00
- powyżej trzech do dwunastu miesięcy	403 260,00	890 560,00	1 029 550,00
- powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
Dyskonto obligacji	-947 266,00	4 384,55	10 934,35
Dyskonto otrzymanych pożyczek	-70 320,59	-18 851,85	0,00
Koszty restrukturyzacji obligacji	0,00	491 000,00	491 000,00
Prowizje od pożyczek	0,00	33 111,60	0,00

## USTĘP 3 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPIŁYWÓW 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.

Zmiana stanu środków pieniężnych netto za okres 01.01-30.06.2020 r. wykazuje zwiększenie o kwotę 728,17 zł.

Przeptywy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(209.712,54) zł
b) Działalność inwestycyjna (zmniejszenie)	19.317.353,59 zł



c) Działalność finansowa (zwiększenie) (19.106.912,88) zł

Porównywalnie zmiana stanu środków pieniężnych netto za okres 01.01-31.12.2019 r. wykazuje zwiększenie o kwotę 22.882,76 zł.

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(867.187,30) zł
b) Działalność inwestycyjna (zmniejszenie)	27.763.011,66 zł
c) Działalność finansowa (zwiększenie)	(26.872.941,60) zł

Porównywalnie zmiana stanu środków pieniężnych netto za okres 01.01-30.06.2019 r. wykazuje zmniejszenie o kwotę -12.035,07 zł.

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(580.245,92) zł
b) Działalność inwestycyjna (zmniejszenie)	14.965.910,99 zł
c) Działalność finansowa (zwiększenie)	(14.373.630,00) zł

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za okres 01.01-30.06.2020 r. i poprzednie okresy obrotowe wskazane we Wprowadzeniu do Sprawozdania Finansowego.

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**

W roku 2020 Spółka planuje kontynuację obsługi wyemitowanych do tej pory obligacji, poprzez spłatę odsetek od obligacji ze środków uzyskanych od Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu spłaty odsetek od pożyczek.

Spółka nie wyklucza również, jeśli zaistnieje taka potrzeba, dokonanie kolejnych emisji obligacji z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności.

#### **USTĘP 5 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIEŃ OSOBOWYCH**

**1. 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 warunkach innych niż rynkowe.
- II. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki powiązanej:
  - Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych 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 warunkach innych 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 warunkach innych 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 warunkach innych niż rynkowe.

**2. 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**

Brak umów.

**3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe**  
Na dzień 30.06.2020 r. Spółka zatrudniała trzy osoby na umowę zlecenie.

## **USTĘP 6 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA**

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

W dniu 18.09.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii K w kwocie 2.748.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 2.748.000,00 zł.

Ponadto dnia 18.09.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii L w kwocie 14.252.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 14.152.000,00 zł

Dnia 18.09.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 12.000 sztuk obligacji na okaziciela serii R o wartości 12.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 18.09.2020 r.). Ze środków tych dnia

18.09.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 12.000.000,00 zł.

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. dnia 21.09.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.
2. dnia 21.09.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.

Z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia.

#### **Wpływ KORONAWIRUSA COVID-19 na działalność Grupy EVEREST FINANSE**

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

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

Przyjętymi rozwiązaniami w Ustawie z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (dalej

„Ustawa Antykryzysowa”), wprowadzono m.in. regulację maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.

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

Rzeczywisty i długofalowy wpływ powyższych zdarzeń nadzwyczajnych oraz związanych z nimi regulacji szczególnych, choć ograniczonych czasowo, na sposób funkcjonowania rynku pożyczek konsumenckich w kraju i sektora finansowego w ogóle, pozostaje kwestią otwartą, która podlega i nadal będzie podlegać weryfikacji w miarę upływu czasu ich obowiązywania i zmieniającej się sytuacji epidemiologicznej. Everest Finance, wspólnie z innymi partnerami z branży usług

finansowych, na bieżąco monitoruje i podejmuje inicjatywy, które nie tylko mają zapewnić sprawne dostosowanie się do okresowo zmienionych warunków prowadzenia działalności, ale przede wszystkim ustalić na przyszłość plany rozwoju tej działalności po upływie czasu, na który zaimplementowane zostały rozwiązania szczególne wynikające z Ustawy Antykryzysowej.

Nowe przepisy wpłyną na wyniki Grupy Everest Finance oraz całej branży w przeciągu najbliższego roku. Początkowy okres zagrożenia epidemiologicznego pokazał, iż sprzedaż realizowana przez Grupę Everest Finance była niższa w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego, jednak trudno jest ustalić faktyczną skalę tych zmian, co może być w istotnym stopniu uzależnione od czasu pojawienia się szczepionki lub lekarstwa, które wyeliminują ryzyko masowych zachorowań społeczeństw. Prawdopodobnie skrócone zostaną terminy zapadalności pożyczek oraz zastrzone 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. W okresie od 01.01.-30.06.2020 r. udział ten zmniejszył się do 20,4% całkowitych przychodów ze sprzedaży.

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

## 2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie na dzień 30.06.2020 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2019 r. i na dzień 30.06.2019 r. Grant Thornton Frąckowiak Sp. z o.o. Sp. k.

Kwoty prezentowane w wartości brutto w zł.

Lp.	Wyszczególnienie	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2019 - 30.06.2019
1.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	14 760,00	22 140,00	14 760,00
2.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego pro forma	17 220,00	38 130,00	17 220,00
3.	Weryfikacja współczynników obliczonych	4 920,00	9 840,00	4 920,00
4.	Badania jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	14 760,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>36 900,00</b>	<b>84 870,00</b>	<b>36 900,00</b>

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

W Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Zarząd nie pobiera wynagrodzeń.

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

W okresie 01.01-30.06.2020 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

## USTĘP 7 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji metodą pełną lub praw własności, w tym: nazwie, zakresie wspólnego przedsięwzięcia; procentowym udziale; części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników majątku trwałego, wartości niematerialnych i prawnych; zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników majątku trwałego; części zobowiązań wspólnie zaciągniętych; dochodach otrzymanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach związanych z nimi; zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

Nie dotyczy Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

2. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego oraz informacje o znaczących zdarzenia po dniu bilansowym.

Na dzień 30.06.2020 r. Spółka nie odnotowała znaczących zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które miałyby być ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości są stosowane w sposób ciągły.

4. Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale

Nie dotyczy Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

5. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej

Sprawozdanie finansowe Spółki jest objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna (jednostką dominującą niższego szczebla) oraz Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa (jednostką dominującą wyższego szczebla). Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 30.06.2020 r.

6. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W okresie 01.01-30.06.2020 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2019 r. i w okresie 01.01-30.06.2019 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostką powiązaną (Everest Finance Spółka Akcyjna):

Wyszczególnienie	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2019 - 30.06.2019
Zakup usług - czynsz	600,00	1 200,00	1 200,00

Wyszczególnienie	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2019 - 30.06.2019
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	5 555 899,58	12 606 395,59	6 524 550,31
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	-1 297 531,61	-28 587,99	-120 015,13
Przychody finansowe - inne (prowizje od pożyczek)	0,00	491 000,00	0,00
Przychody na pokrycie kosztów restrukturyzacyjnych	0,00	25 000,00	491 000,00
Udzielone pożyczki w okresie (kapitał)	16 200 000,00	57 220 000,00	47 000 000,00
Spląty pożyczek (kapitał)	29 350 000,00	52 545 000,00	54 900 000,00
Spląty pożyczek (odsetki)	5 728 580,98	12 194 554,23	6 239 453,57
Saldo:			
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	143 297 431,30	157 917 644,31	164 924 787,62
- należności długoterminowe	92 326 759,49	124 282 386,22	105 256 030,50
- należności krótkoterminowe	50 970 671,81	33 635 258,09	59 668 757,12

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu