

# EVEREST CAPITAL

EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ SP.K.

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

## SPRAWOZDANIE FINANSOWE POŁĄCZONE

za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

Śrem, dnia 15.06.2018 r.

## NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe połączone (pro-forma) zostało sporządzone przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Śremie, ul. Sikorskiego 6 (Spółka) na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Spółkę, dla których poręczycielami są Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k.) i Everest Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finanse S.A.), łącznie zwanych dalej Poręczycielami.

Podstawą sporządzenia sprawozdania finansowego pro-forma były sprawozdania jednostkowe Poręczycieli sporządzone za okres sprawozdawczy kończący się w dniu 31.12.2017 roku z wyłączeniem kwestii związanych z transakcją nabycia przez Everest Finanse S.A. przedsiębiorstwa spółki Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. w dniu 29.02.2016 roku (Transakcja).

W szczególności sprawozdanie finansowe pro-forma zostało sporządzone na podstawie następujących założeń:

1. poszczególne pozycje sprawozdania finansowego pro-forma stanowią sumę sprawozdań jednostkowych Poręczycieli z uwzględnieniem:
  - a. wyłączenia należności i zobowiązań z tytułu umowy pożyczki zawartej 29.02.2016 roku pomiędzy Poręczycielami oraz przychodów i kosztów finansowych z tytułu odsetek od tej pożyczki,
  - b. wyłączenia należności i zobowiązań z tytułu obligacji wyemitowanych przez Everest Finanse S.A. i objętych przez Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. oraz przychodów i kosztów finansowych z tytułu odsetek od tych obligacji,
  - c. wyłączenia wyniku zrealizowanego przez Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. na Transakcji,
  - d. wyłączenia składników wartości niematerialnych i prawnych ujętych w sprawozdaniu finansowym Everest Finanse S.A. w wyniku Transakcji, tj. znaku towarowego, bazy klientów i wartości firmy, a także kosztów odpisów amortyzacyjnych tych składników dokonanych w okresie od dnia przeprowadzenia Transakcji do dnia bilansowego,
  - e. wyłączenia akcji Everest Finanse S.A. objętych przez Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. oraz kapitału akcyjnego i zapasowego ujętego w następstwie Transakcji w sprawozdaniu finansowym Everest Finanse S.A.,
  - f. korekt wartości bilansowej pożyczek pieniężnych według stanu na 29.02.2016 roku, tj. na dzień Transakcji, z zachowaniem poniższej kolejności dokonywanych korekt:
    - i. ustalenie do wartości brutto portfela pożyczek pieniężnych do zgodności z ewidencją pozabilansową, która została przygotowana w celu wykazania kontynuacji działalności przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.
    - ii. ujęcie aktualizacji oszacowania wartości odpisów aktualizujących wartość pożyczek pieniężnych według obowiązujących zasad tworzenia odpisów aktualizujących obowiązujących w Everest Finanse S.A.
2. z uwagi na fakt, że Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. nie jest podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych:

- a. wartości aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w sprawozdaniu finansowym Everest Finance S.A., a także skutki zmian tych aktywów i rezerw na wyniki finansowe Everest Finance S.A., zostały wyłączone ze sprawozdania finansowego pro-forma;
- b. bieżące obciążenia wyników Everest Finance S.A. z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych zostały wyłączone z rachunku zysków i strat, natomiast kwoty zapłaconego podatku dochodowego powiększyły saldo należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych.

Niniejsze sprawozdanie finansowe pro-forma obejmuje:

1. bilans na 31.12.2017 roku,
2. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2017 do 31.12.2017 roku,
3. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2017 do 31.12.2017 roku,
4. informację o wskaźniku zadłużenia oraz przychodach i kosztach zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

W sprawozdaniu finansowym pro-forma uwzględnione zostały następujące transakcje:

1. Umowa zawarta w dniu 30.03.2017 roku przez Everest Finance S.A. z BEST I Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdyni (Kupujący), w imieniu którego działał BEST Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Gdyni, w formie umowy o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 297,3 mln zł za cenę 59,5 mln zł. Na ww. pakiet wierzytelności składały się pożyczki udzielone osobom fizycznym począwszy od roku 2006 przez Everest Finance S.A., Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. oraz jego poprzedników prawnych, które nie zostały przez pożyczkobiorców spłacone do dnia zawarcia transakcji. Wszystkie pożyczki wchodzące w skład ww. pakietu wierzytelności zakwalifikowane zostały przez Everest Finance S.A. jako windykacja prawna. Umowa zawiera postanowienia powszechnie stosowane w tego typu umowach, w tym regulujące ewentualną korektę ceny związaną z rozliczeniem kosztów i wpływów dotyczących pakietu wierzytelności w okresie od dnia wyceny do dnia zawarcia umowy.
2. Umowa zawarta w dniu 09.08.2017 roku przez Everest Finance S.A. w formie umowy o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 52,7 mln zł. Na ww. pakiet wierzytelności składały się pożyczki udzielone osobom fizycznym począwszy od roku 2000 przez Everest Finance S.A., Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. oraz jego poprzedników prawnych, które nie zostały przez pożyczkobiorców spłacone do dnia zawarcia transakcji. Wszystkie pożyczki wchodzące w skład ww. pakietu wierzytelności zakwalifikowane zostały przez Everest Finance S.A. jako windykacja prawna. Umowa zawiera postanowienia powszechnie stosowane w tego typu umowach, w tym regulujące ewentualną korektę ceny związaną z rozliczeniem kosztów i wpływów dotyczących pakietu wierzytelności w okresie od dnia wyceny do dnia zawarcia umowy.
3. Everest Finance S.A. zawarł w dniu 09.11.2017 roku umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 66,8 mln zł. Na ww. pakiet wierzytelności składały się pożyczki udzielone osobom

fizycznym począwszy od roku 2002 przez Everest Finanse S.A., Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. oraz jego poprzedników prawnych, które nie zostały przez pożyczkobiorców spłacone do dnia zawarcia transakcji. Wszystkie pożyczki wchodzące w skład ww. pakietu wierzytelności zakwalifikowane zostały przez Everest Finanse S.A. jako windykacja prawna. Umowa zawiera postanowienia powszechnie stosowane w tego typu umowach, w tym regulujące ewentualną korektę ceny związaną z rozliczeniem kosztów i wpływów dotyczących pakietu wierzytelności w okresie od dnia wyceny do dnia zawarcia umowy.

4. W dniu 31.10.2017 roku Everest Finanse S.A. zawarł umowę nabycia 100% udziałów w spółce działającej pod firmą TEMPO FINANSE sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie. Cena nabycia udziałów wyniosła 56,7 mln zł, z czego kwota 18,0 mln zł będzie spłacana na rachunek escrow zgodnie z ustalonym harmonogramem. Umowa nabycia udziałów przewiduje warunki zawieszające, które mogą w przyszłości wpłynąć na cenę nabycia. Warunki zawieszające dotyczą zdarzeń przyszłych i w ocenie Zarządu Everest Finanse S.A. nie jest możliwe ustalenie prawdopodobieństwa ich realizacji.
5. Dnia 29.11.2017 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki podjęło uchwałę w przedmiocie wyrażenia zgody na wyemitowanie nie więcej niż 55 000 obligacji na okaziciela serii K o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda i łącznej wartości nominalnej 55,0 mln zł. Przydział obligacji serii K został dokonany na mocy uchwały Zarządu Spółki z dnia 8 grudnia 2017 roku.

Po dniu bilansowym 2017 roku miały miejsce następujące transakcje:

1. Dnia 28.02.2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki TEMPO FINANSE Sp. z o.o. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy z kapitału rezerwowego w kwocie 6 000 000,00 zł.
2. Po dniu bilansowym, Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki dnia 02.03.2018 roku podjęło uchwałę w przedmiocie wyrażenia zgody na wyemitowanie nie więcej niż 50 000 obligacji na okaziciela serii L o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda i łącznej wartości nominalnej 50,0 mln zł. Przydział obligacji serii L został dokonany na mocy uchwały Zarządu Spółki z dnia 09.03.2018 roku.
3. Everest Finanse S.A. zawarł w dniu 07.03.2018 r. umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 23,7 mln zł. Na ww. pakiet wierzytelności składały się pożyczki udzielone osobom fizycznym, które nie zostały przez pożyczkobiorców spłacone do dnia zawarcia transakcji. Wszystkie pożyczki wchodzące w skład ww. pakietu wierzytelności zakwalifikowane zostały przez Everest Finanse S.A. jako windykacja prawna. Umowa zawiera postanowienia powszechnie stosowane w tego typu umowach, w tym regulujące ewentualną korektę ceny związaną z rozliczeniem kosztów i wpływów dotyczących pakietu wierzytelności w okresie od dnia wyceny do dnia zawarcia umowy.
4. Dnia 13.03.2018 r. Spółka zawarła z Everest Capital umowę pożyczki na kwotę 50.200.000 zł.
5. Dnia 23.03.2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki TEMPO FINANSE Sp. z o.o. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy z kapitału rezerwowego w kwocie 3 000 000,00 zł.
6. Everest Finanse S.A. zawarł w dniu 13.04.2018 r. umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 24,3 mln zł. Na ww. pakiet wierzytelności składały się pożyczki udzielone osobom fizycznym, które nie zostały przez pożyczkobiorców spłacone do dnia zawarcia transakcji. Wszystkie pożyczki wchodzące w skład ww. pakietu wierzytelności zakwalifikowane zostały

przez Everest Finanse S.A. jako windykacja prawna. Umowa zawiera postanowienia powszechnie stosowane w tego typu umowach, w tym regulujące ewentualną korektę ceny związaną z rozliczeniem kosztów i wpływów dotyczących pakietu wierzytelności w okresie od dnia wyceny do dnia zawarcia umowy.

7. Dnia 25.04.2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki TEMPO FINANSE Sp. z o.o. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy z kapitału rezerwowego w kwocie 3 000 000,00 zł.

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego połączonego (pro-forma) za okres od 01.01.2018 do 31.03.2018 roku podjęliśmy decyzję o zmianie dotychczas stosowanych zasad sporządzania sprawozdania finansowego połączonego (pro-forma). Powyższe wynikało z dokonanej analizy skutków bilansowych zawartych w 2017 roku umów cesji.

W związku z powyższym podjęliśmy decyzję o stworzeniu odrębnej ewidencji pożyczek pieniężnych i wyeliminowaniu wszelkich skutków zmian wynikających z dokonanej w dniu 29.02.2016 roku transakcji. Na potrzeby stworzenia odrębnej ewidencji, dokonaliśmy wyceny wszystkich zawartych od 2008 roku umów pożyczek pieniężnych według skorygowanej ceny nabycia i ustaliliśmy na nowo wielkości odpisów aktualizujących. Celem zachowania przejrzystości i jasności prezentowanych danych w sprawozdaniach finansowych pro-forma dokonaliśmy przeliczenia według nowych zasad danych za rok 2017 i odpowiednich danych porównawczych za rok 2016. W związku z tym, niniejsze sprawozdanie finansowe pro-forma sporządzone za rok obrotowy 2017 roku, różni się od sprawozdania finansowego pro-forma za cztery kwartały 2017 roku, które było wcześniej publikowane.

Ponadto, przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Everest Finanse S.A. dokonano następujących zmian w sprawozdaniu jednostkowym za 2016 rok, które znalazły swoje odzwierciedlenie w sprawozdaniu połączonym:

- a. W dniu 03.07.2017 roku Everest Finanse S.A. złożył korektę zeznania podatkowego za 2016 roku podatku dochodowym od osób prawnych, na skutek czego wzrosło zobowiązanie wobec budżetu i wielkość podatku dochodowego obciążającego wynik bilansowy 2016 roku.
- b. W trzecim kwartale 2017 roku Spółka dokonała zmiany zasad (polityki) rachunkowości w zakresie tworzenia odpisów aktualizujących od zawartych umów pożyczek pieniężnych. Portfel umów został podzielony na trzy grupy: pożyczki operacyjne, pożyczki przekazane do windykacji operacyjnej oraz pożyczki przekazane do windykacji sądowej. W celu ustalenia stopnia prawdopodobieństwa utraty wartości przez poszczególne grupy pożyczek, zostały ustalone - na bazie danych historycznych - współczynniki korygujące określające spłacalność historyczną danej kategorii pożyczek oraz ustalające prawdopodobieństwo wystąpienia poszczególnych zaległości.
- c. Dodatkowo, Spółka utworzyła rezerwę na wypłaty dokonane w 2017 roku w związku z realizacją postanowień Programu Motywacyjnego oraz dokonała zmiany prezentacji zobowiązań wynikających z faktur kosztowych otrzymanych na przełomie roku 2016/2017.

Poniżej przedstawiamy dane liczbowe wykazujące zaistniałe zmiany wynikające z zastosowania nowych zasad w stosunku do opublikowanych we wcześniejszych okresach sprawozdań finansowych połączonych (pro-firma) za 2016 i 2017 rok:

BILANS - AKTYWA	31.12.2017 opublikowane	Korekty	31.12.2017 po korektach
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>128 710 699,91</b>	<b>-0,15</b>	<b>128 710 699,76</b>
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>459 621 749,78</b>	<b>-127 132 034,64</b>	<b>332 489 715,14</b>
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	5 007 556,86	11 139 605,00	16 147 161,86
III. Inwestycje krótkoterminowe	453 674 680,51	-138 271 639,64	315 403 040,87
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	939 512,41	0,00	939 512,41
<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>588 332 449,69</b>	<b>-127 132 034,79</b>	<b>461 200 414,90</b>

BILANS - PASYWA	31.12.2017 opublikowane	Korekty	31.12.2017 po korektach
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>340 590 523,71</b>	<b>-111 848 397,79</b>	<b>228 742 125,92</b>
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>247 741 925,98</b>	<b>-15 283 637,00</b>	<b>232 458 288,98</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	3 282 433,76	0,00	3 282 433,76
II. Zobowiązania długoterminowe	138 437 391,44	-0,01	138 437 391,43
III. Zobowiązania krótkoterminowe	106 022 100,78	-15 283 636,99	90 738 463,79
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>588 332 449,69</b>	<b>-127 132 034,79</b>	<b>461 200 414,90</b>

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2017 - 31.12.2017 opublikowane	Korekty	01.01.2017 - 31.12.2017 po korektach
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	298 045 935,24	-3 758 112,15	294 287 823,09
B. Koszty działalności operacyjnej	114 950 537,69	0,08	114 950 537,77
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY</b>	<b>183 095 397,55</b>	<b>-3 758 112,23</b>	<b>179 337 285,32</b>
D. Pozostałe przychody operacyjne	98 026 537,50	0,00	98 026 537,50
E. Pozostałe koszty operacyjne	164 318 875,11	18 009 329,71	182 328 204,82
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>116 803 059,94</b>	<b>-21 767 441,94</b>	<b>95 035 618,00</b>
G. Przychody finansowe	7 024 071,34	0,00	7 024 071,34
H. Koszty finansowe	29 175 495,15	0,00	29 175 495,15
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO</b>	<b>94 651 636,13</b>	<b>-21 767 441,94</b>	<b>72 884 194,19</b>
J. Podatek dochodowy	15 284 648,00	-15 284 648,00	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0,00	0,00	0,00
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>79 366 988,13</b>	<b>-6 482 793,94</b>	<b>72 884 194,19</b>

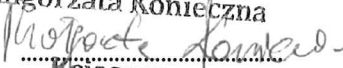
<b>RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH</b> (metoda pośrednia)	01.01.2017 - 31.12.2017 opublikowane	Korekty	01.01.2017 - 31.12.2017 po korektach
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	48 845 891,82	-6 959 153,82	41 886 738,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-14 606 760,46	107 153,82	-14 499 606,64
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-17 793 325,62	6 852 000,00	-10 941 325,62
<b>D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>	<b>16 445 805,74</b>	<b>0,00</b>	<b>16 445 805,74</b>

<b>BILANS - AKTYWA</b>	31.12.2016 opublikowane	Korekty	31.12.2016 po korektach
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>85 969 514,15</b>	<b>-0,06</b>	<b>85 969 514,09</b>
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>373 188 714,27</b>	<b>-105 807 466,39</b>	<b>267 381 247,88</b>
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	6 395 195,49	7 097 312,00	13 492 507,49
III. Inwestycje krótkoterminowe	365 689 433,61	-112 904 778,39	252 784 655,22
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 104 085,17	0,00	1 104 085,17
<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>459 158 228,42</b>	<b>-105 807 466,45</b>	<b>353 350 761,97</b>

<b>BILANS - PASywa</b>	31.12.2016 opublikowane	Korekty	31.12.2016 po korektach
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>281 847 981,95</b>	<b>-106 401 985,22</b>	<b>175 445 996,73</b>
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>177 310 246,47</b>	<b>594 518,77</b>	<b>177 904 765,24</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	1 650 350,97	3 754 984,77	5 405 335,74
II. Zobowiązania długoterminowe	140 012 583,52	0,00	140 012 583,52
III. Zobowiązania krótkoterminowe	35 183 805,00	-2 696 959,02	32 486 845,98
IV. Rozliczenia międzyokresowe	463 506,98	-463 506,98	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>459 158 228,42</b>	<b>-105 807 466,45</b>	<b>353 350 761,97</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	01.01.2016 - 31.12.2016 opublikowane	Korekty	01.01.2016 - 31.12.2016 po korektach
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	241 558 222,32	2 648 630,55	244 206 852,87
B. Koszty działalności operacyjnej	104 710 744,48	3 754 984,83	108 465 729,31
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY</b>	<b>136 847 477,84</b>	<b>-1 106 354,28</b>	<b>135 741 123,56</b>
D. Pozostałe przychody operacyjne	3 143 384,75	-407 579,38	2 735 805,37
E. Pozostałe koszty operacyjne	24 682 405,78	56 798 676,16	81 481 081,94
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>115 308 456,81</b>	<b>-58 312 609,82</b>	<b>56 995 846,99</b>
G. Przychody finansowe	9 954 701,96	-3 282 011,40	6 672 690,56
H. Koszty finansowe	11 419 992,94	0,00	11 419 992,94
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO</b>	<b>113 843 165,83</b>	<b>-61 594 621,22</b>	<b>52 248 544,61</b>
J. Podatek dochodowy	10 257 778,00	-10 257 778,00	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0,00	0,00	0,00
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>103 585 387,83</b>	<b>-51 336 843,22</b>	<b>52 248 544,61</b>

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2016 - 31.12.2016 opublikowane	Korekty	01.01.2016 - 31.12.2016 po korektach
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-403 433,42	0,00	-403 433,42
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-303 963 045,63	300 029 970,65	-3 933 074,98
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej	310 168 601,52	-300 000 000,00	10 168 601,52
<b>D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>	<b>5 802 122,47</b>	<b>29 970,65</b>	<b>5 832 093,12</b>

Małgorzata Konieczna  
  
 .....  
 Księgowa  
 Małgorzata Konieczna  
 Księgowa

Prezes Zarządu  
 Everest Capital Sp. z o.o.  
 .....Andrzej Dworczak.....  
 Andrzej Dworczak  
 Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu  
 Everest Capital Sp. z o.o.  
 .....Zbyszko Pawlak.....  
 Zbyszko Pawlak  
 Wiceprezes Zarządu

Śrem, dnia 15.06.2018 roku



**Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k. i Everest Finanse Spółka Akcyjna**  
**ul. Stary Rynek 88**  
**61-772 Poznań**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>294 287 823,09</b>	<b>244 206 852,87</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	295 170 512,04	244 104 381,56
II. Zmiana stanu produktów	-882 688,95	102 471,31
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>114 950 537,77</b>	<b>108 465 729,31</b>
I. Amortyzacja	5 737 159,69	5 402 221,08
II. Zużycie materiałów i energii	4 346 347,94	4 284 087,57
III. Usługi obce	14 892 812,21	13 761 762,82
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 547 939,93	7 939 217,65
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	65 356 713,30	52 535 167,25
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	7 831 230,26	12 578 668,04
- emerytalne	4 286 405,72	3 131 619,71
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	13 238 334,44	11 964 604,90
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>179 337 285,32</b>	<b>135 741 123,56</b>
<b>D. POZOSTALE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>98 026 537,50</b>	<b>2 735 805,37</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	282 772,53	589 915,29
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	97 743 764,97	2 145 890,08
<b>E. POZOSTALE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>182 328 204,82</b>	<b>81 481 081,94</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	182 328 204,82	81 481 081,94
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>95 035 618,00</b>	<b>56 995 846,99</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>7 024 071,34</b>	<b>6 672 690,56</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	6 000 000,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	6 000 000,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	1 002 187,65	433 421,97
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	21 883,69	6 239 268,59
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>29 175 495,15</b>	<b>11 419 992,94</b>
I. Odsetki, w tym:	13 990 290,63	11 245 994,29
- dla jednostek powiązanych	10 956 751,89	8 675 607,89
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	15 065 184,08	0,00
IV. Inne	120 020,44	173 998,65
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>72 884 194,19</b>	<b>52 248 544,61</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>K. POZOSTALE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)</b>	<b>72 884 194,19</b>	<b>52 248 544,61</b>

**Prezes Zarządu**  
**Everest Capital Sp. z o.o.**  
*Małgorzata Konieczna*  
*Andrzej Dworzak*  
**Księgowa**

**Wiceprezes Zarządu**  
**Everest Capital Sp. z o.o.**  
*Zbyszko Pawlak*

15.06.2018 r.  
.....  
data

.....  
podpis osoby, której powierzono  
prowadzenie ksiąg rachunkowych

.....  
podpis kierownika jednostki

**Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k. i Everest Finanse Spółka Akcyjna**  
**ul. Stary Rynek 88**  
**61-772 Poznań**

BILANS - AKTYWA	31.12.2017	31.12.2016
<b>A. AKTYWA TRWALE</b>	<b>128 710 699,76</b>	<b>85 969 514,09</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>2 110 705,92</b>	<b>1 547 717,99</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	2 110 705,92	993 498,44
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	554 219,55
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>15 100 904,71</b>	<b>15 382 845,58</b>
1. Środki trwałe	14 865 575,78	14 737 829,41
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	405 529,40	449 461,88
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 980 996,24	455 782,43
d) środki transportu	11 072 654,76	13 387 776,05
e) inne środki trwałe	406 395,38	444 809,05
2. Środki trwałe w budowie	157 198,59	615 016,17
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	78 130,34	30 000,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>652 540,07</b>	<b>745 396,19</b>
1. Od jednostek powiązanych	0,00	100 000,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	652 540,07	645 396,19
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>110 838 340,26</b>	<b>68 290 878,29</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	110 838 340,26	68 290 878,29
a) w jednostkach powiązanych	47 320 418,92	5 005 000,00
- udziały lub akcje	47 320 418,92	5 005 000,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	63 517 921,34	63 285 878,29
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	63 517 921,34	63 285 878,29
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>8 208,80</b>	<b>2 676,04</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	8 208,80	2 676,04
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>332 489 715,14</b>	<b>267 381 247,88</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>16 147 161,86</b>	<b>13 492 507,49</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	100 000,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	100 000,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	16 047 161,86	13 492 507,49
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	341 823,56	368 899,34
- do 12 miesięcy	341 823,56	368 899,34
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	11 174 725,53	7 111 620,00
c) Inne	4 530 612,77	6 011 988,15
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00

**Everest Finance Spółka z o.o. Sp.k. i Everest Finance Spółka Akcyjna**  
**ul. Stary Rynek 88**  
**61-772 Poznań**

**BILANS - AKTYWA**

	31.12.2017	31.12.2016
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>315 403 040,87</b>	<b>252 784 655,22</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	315 403 040,87	252 784 655,22
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	291 399 833,47	245 227 253,56
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	291 399 833,47	245 227 253,56
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	24 003 207,40	7 557 401,66
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	24 003 207,40	7 557 401,66
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
Z. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>939 512,41</b>	<b>1 104 085,17</b>
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>461 200 414,90</b>	<b>353 350 761,97</b>

**Małgorzata Koniczna**  
*Małgorzata Koniczna*  
**Księgowa**

15.06.2018 r  
 .....  
 data

**Prezes Zarządu**  
**Everest Capital Sp. z o.o.**  
*Andrzej Dworzak*

.....  
 podpis osoby, której powierzono  
 prowadzenie ksiąg rachunkowych

**Wiceprezes Zarządu**  
**Everest Capital Sp. z o.o.**  
*Zbyszek Pawlak*

.....  
 podpis kierownika jednostki

**Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k. i Everest Finanse Spółka Akcyjna**  
**ul. Stary Rynek 88**  
**61-772 Poznań**

**BILANS - PASYWA**

31.12.2017

31.12.2016

	31.12.2017	31.12.2016
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>228 742 125,92</b>	<b>175 445 996,73</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 200 000,00	1 200 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	404 308,65	404 308,65
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	161 841 688,08	121 662 143,47
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	72 884 194,19	52 248 544,61
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-7 588 065,00	-69 000,00
	<b>232 458 288,98</b>	<b>177 904 765,24</b>
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>3 282 433,76</b>	<b>5 405 335,74</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	3 282 433,76	5 405 335,74
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 087 536,30	1 213 688,27
- długoterminowa	7 884,14	13 139,77
- krótkoterminowa	1 079 652,16	1 200 548,50
3. Pozostałe rezerwy	2 194 897,46	4 191 647,47
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	2 194 897,46	4 191 647,47
II. Zobowiązania długoterminowe	138 437 391,43	140 012 583,52
1. Wobec jednostek powiązanych	111 841 862,51	118 572 532,69
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	26 595 528,92	21 440 050,83
a) kredyty i pożyczki	10 739 999,99	13 174 795,74
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	8 855 528,93	8 265 255,09
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	7 000 000,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	90 738 463,79	32 486 845,98
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	38 187 351,31	8 376 681,71
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	24 255,12	0,00
- do 12 miesięcy	24 255,12	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	38 163 096,19	8 376 681,71
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	52 551 112,48	24 110 164,27
a) kredyty i pożyczki	19 104 282,66	5 876 049,73
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 236 462,98	6 114 827,42
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 128 381,26	1 202 423,10
- do 12 miesięcy	2 128 381,26	1 202 423,10
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	5 307 846,74	3 448 148,54
h) z tytułu wynagrodzeń	1 920 553,72	1 666 227,64
i) inne	18 853 585,12	5 802 487,84
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>461 200 414,90</b>	<b>353 350 761,97</b>

**Małgorzata Konieczna**  
*Małgorzata Konieczna*  
**Księgowa**

15.06.2018 r.  
 .....  
 data

.....  
 podpis osoby, której powierzono  
 prowadzenie ksiąg rachunkowych

**Prezes Zarządu**  
**Everest Capital Sp. z o.o.**  
**Andrzej Dworzak**

**Wiceprezes Zarządu**  
**Everest Capital Sp. z o.o.**  
**Zbyszko Pawlak**

.....  
 podpis kierownika jednostki

**Everest Finance Spółka z o.o. Sp.k. i Everest Finance Spółka Akcyjna**  
**ul. Stary Rynek 88**  
**61-772 Poznań**

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
<b>A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
I. Zysk (strata) netto	72 884 194,19	52 248 544,61
II. Korekty razem	-30 997 456,19	-52 651 978,03
1. Amortyzacja	5 733 473,22	5 402 221,08
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	6 816 940,62	10 472 992,98
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	14 818 456,08	-235 713,02
5. Zmiana stanu rezerw	-2 122 901,98	3 816 430,12
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-2 561 798,25	-3 942 788,62
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-1 884 665,21	6 214 428,40
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	159 040,00	-8 184 575,06
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	0,00	-68 678 392,19
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	-51 956 000,67	2 483 418,28
12. Odpis aktualizujący inwestycje	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	41 886 738,00	-403 433,42
<b>B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
I. Wpływy	26 934 167,49	5 132 649,13
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 293 037,32	2 282 649,13
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	25 641 130,17	0,00
a) w jednostkach powiązanych	6 000 000,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	19 641 130,17	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	18 950 000,00	0,00
- odsetki	691 130,17	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	2 850 000,00
II. Wydatki	-41 433 774,13	-9 065 724,11
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 919 511,13	-4 095 694,76
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-39 514 263,00	-4 970 029,35
a) w jednostkach powiązanych	-25 714 263,00	29 970,65
b) w pozostałych jednostkach	-13 800 000,00	-5 000 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	-13 800 000,00	-5 000 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-14 499 606,64	-3 933 074,98
<b>C. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
I. Wpływy	76 078 232,93	37 780 182,76
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	76 078 232,93	37 605 182,76
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	175 000,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-87 019 558,55	-27 611 581,24
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-19 588 065,00	-8 869 000,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-49 474 635,77	-730 000,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-5 429 409,07	-7 559 829,81
8. Odsetki	-12 527 448,71	-10 452 751,43
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-10 941 325,62	10 168 601,52
<b>D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>16 445 805,74</b>	<b>5 832 093,12</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>16 445 805,74</b>	<b>5 832 093,12</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>7 557 401,66</b>	<b>1 725 308,54</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>24 003 207,40</b>	<b>7 557 401,66</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Małgorzata Koniczyna  
*Małgorzata Koniczyna*  
 Księgowa

15.06.2018 r.  
 data

.....  
 podpis osoby, której powierzono

Prezes Zarządu  
 Everest Capital Sp. z o.o.  
 Andrzej Dworzczak

Wiceprezes Zarządu  
 Everest Capital Sp. z o.o.  
 Zbyszek Pawlak

.....  
 podpis kierownika jednostki

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k. i Everest Finanse Spółka Akcyjna  
Stary Rynek 88  
Poznań

Załącznik do sprawozdania finansowego połączonego sporządzonego  
za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia

Wyszczególnienie	Wartość
Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III	1,02
I. Suma bilansowa	461 200 414,90
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	228 742 125,92
IV. Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00

Zestawienie przychodów i kosztów zrealizowanych przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. i  
Everest Finanse Spółka Akcyjna

Wyszczególnienie	Wartość
Przychody Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	14 080 111,10
Koszty Everest Finanse Spółka Akcyjna	14 080 111,10

15.06.2018 r.

.....  
data

Małgorzata Konieczna  
*Małgorzata Konieczna*  
Księgowa

.....  
podpis osoby, której powierzono  
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu  
Everest Capital Sp. z o.o.  
*Andrzej Dworzak*

Wiceprezes Zarządu  
Everest Capital Sp. z o.o.  
*Zbyszko Pawlak*

.....  
podpis kierownika jednostki