

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 30.09.2017 r.

Śrem, dnia 14.12.2017 r.

NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsze śródroczne 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 (Poręczyciel 1) i Everest Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Poręczyciel 4) - łącznie zwanych dalej Poręczycielami.

Podstawą sporządzenia sprawozdania finansowego pro-forma były sprawozdania jednostkowe Poręczycieli na dzień 30.09.2017 r., z wyłączeniem skutków wzajemnych transakcji pomiędzy Poręczycielami oraz z przedstawieniem informacji o przychodach i kosztach zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

Niniejsze sprawozdanie finansowe pro-forma obejmuje:

- a) bilans,
- b) rachunek zysków i strat,
- c) rachunek przepływów pieniężnych,
- d) informację o wskaźniku zadłużenia oraz przychodach i kosztach zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

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

- 1) Poszczególne pozycje stanowią sumę sprawozdań jednostkowych z wyłączeniem transakcji wzajemnych.
- 2) Od dnia 27.12.2016 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. jest większościowym akcjonariuszem Everest Finanse S.A. (96% udziału w kapitale zakładowym).
- 3) W sprawozdaniu finansowym pro-forma odstąpiono od szacunku podatku odroczonego, przy jednoczesnym wykazaniu bieżącego obciążenia wyniku finansowego podatkiem dochodowym od osób prawnych od dochodu podatkowego Poręczyciela 4.
- 4) W sprawozdaniu finansowym pro-forma ujęte zostały następujące transakcje:
 - a) Umowa zawarta w dniu 30 marca 2017 r. przez Poręczyciela 4 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 Poręczyciela 4, Poręczyciela 1 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 Poręczyciela 4

- 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.
- b) Umowa zawarta w dniu 9 sierpnia 2017 r. przez Poręczyciela 4 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 2006 przez Poręczyciela 4, Poręczyciela 1 oraz jego poprzedników prawnych, które nie zostały przez pożyczkobiorców splatecone do dnia zawarcia transakcji. Wszystkie pożyczki wchodzące w skład ww. pakietu wierzytelności zakwalifikowane zostały przez Poręczyciela 4 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.
- 5) Po dniu bilansowym przypadającym na 30.09.2017 r. Poręczyciel 4 zawarł w dniu 9 listopada 2017 r. 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 2006 przez Poręczyciela 4, Poręczyciela 1 oraz jego poprzedników prawnych, które nie zostały przez pożyczkobiorców splatecone do dnia zawarcia transakcji. Wszystkie pożyczki wchodzące w skład ww. pakietu wierzytelności zakwalifikowane zostały przez Poręczyciela 4 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.
- 6) W dniu 31 października 2017 Poręczyciel 4 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 splatecana 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 Poręczyciela 4 nie jest możliwe ustalenie prawdopodobieństwa ich realizacji.
- 7) Dnia 29 listopada 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.
- 8) Jako dane porównawcze zaprezentowano dane na koniec roku poprzedniego i za rok poprzedni, przy czym:

- a) Po zamknięciu sprawozdań jednostkowych Poręczyciela 1 i Poręczyciela 4 oraz sprawozdania finansowego pro-forma obu wskazanych wyżej Poręczycieli za 2016 rok, w trakcie ujmowania w księgach transakcji, o której mowa w punkcie 4 a), Spółka powzięła informację, że w momencie ujęcia w dniu 29.02.2016 r. przeniesienia pożyczek w związku z transakcją wydania przedsiębiorstwa przez Poręczyciela 1 do Poręczyciela 4 na podstawie wyceny całego portfela pożyczkowego, nastąpiły przesunięcia początkowej wartości godziwej poszczególnych pożyczek w ramach całego portfela pożyczkowego.
- W związku z powyższym podjęta została decyzja o ujęciu skutków tych przesunięć w okresie, w którym one wystąpiły, czyli w 2016 roku.
- Korekta, o której mowa wyżej dotyczy wyłącznie sprawozdania pro-forma i została ujęta po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym pro-forma za okres 01.01-31.03.2017 r.
- Korekta, o której mowa wyżej, ma postać pomniejszenia wartości portfela i obciążenia wyniku lat ubiegłych w sprawozdaniu finansowym pro-forma za okres 01.01-30.09.2017 r., z zachowaniem porównywalności, tj. z uwzględnieniem korekty danych porównawczych w sprawozdaniu finansowym pro-forma za 2016 rok.
- b) W dniu 3 lipca 2017 r. Poręczyciel 4 złożył korektę zeznania podatkowego za 2016 r w podatku dochodowym od osób prawnych, na skutek czego wzrosło zobowiązanie wobec budżetu i wielkość podatku dochodowego obciążającego wynik bilansowy 2016.
- c) 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.
- d) W celu zapewnienia porównywalności danych sprawozdania finansowego pro-forma dotyczących analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego, tj. za okres 01.01-31.12.2016 r., dokonano następujących zmian prezentacji i wyceny:

AKTYWA

Wyszczególnienie dla okresu 01.01-31.12.2016	Kwota w zł	Zmiana prezentacji	Kwota w zł
	- po zmianach		- wersja opublikowana
B. AKTYWA OBROTOWE	360 254 116,72	-12 934 597,55	373 188 714,27
III. Inwestycje krótkoterminowe	352 754 836,06	-12 934 597,55	365 689 433,61
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	352 754 836,06	-12 934 597,55	365 689 433,61
b) w pozostałych jednostkach	345 197 434,40	-12 934 597,55	358 132 031,95
- udzielone pożyczki	345 197 434,40	-12 934 597,55	358 132 031,95
AKTYWA RAZEM	446 223 630,87	-12 934 597,55	459 158 228,42

PASYWA

Wyszczególnienie dla okresu 01.01-31.12.2016	Kwota w zł	Zmiana prezentacji	Kwota w zł
	- po zmianach		- wersja opublikowana
KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	268 032 568,40	-13 815 413,55	281 847 981,95
VIII. Zysk (strata) netto	89 769 974,28	-13 815 413,55	103 585 387,83
III. Zobowiązania krótkoterminowe	36 064 621,00	880 816,00	35 183 805,00
3. Wobec pozostałych jednostek	27 687 939,29	880 816,00	26 807 123,29
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	7 489 430,54	880 816,00	6 608 614,54
PASYWA RAZEM	446 223 630,87	-12 934 597,55	459 158 228,42

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie dla okresu 01.01-31.12.2016	Kwota w zł	Zmiana prezentacji	Kwota w zł
	- po zmianach		- wersja opublikowana
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	37 617 003,33	12 934 597,55	24 682 405,78
III. Inne koszty operacyjne	37 617 003,33	12 934 597,55	24 682 405,78
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	102 373 859,26	-12 934 597,55	115 308 456,81
K. ZYSK (STRATA) BRUTTO	100 908 568,28	-12 934 597,55	113 843 165,83
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	11 138 594,00	880 816,00	10 257 778,00
N. ZYSK (STRATA) NETTO	89 769 974,28	-13 815 413,55	103 585 387,83

RACHUNKE PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie dla okresu 01.01-31.12.2016	Kwota w zł	Zmiana prezentacji	Kwota w zł
	- po zmianach		- wersja opublikowana
A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I. Zysk (strata) netto	89 769 974,29	-13 815 413,55	103 585 387,84
II. Korekty razem	-90 173 407,70	13 815 413,55	-103 988 821,25
1. Amortyzacja	5 402 221,02	-38 431 807,36	43 834 028,37
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	10 255 710,39	880 816,00	9 374 894,39
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-111 100 012,74	51 366 404,91	-162 466 417,65

Małgorzata Konieczna

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 14.12.2017 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	215 657 455,88	241 558 222,32
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	216 109 878,54	241 455 751,01
II. Zmiana stanu produktów	-452 422,66	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. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	87 744 815,71	104 710 744,48
I. Amortyzacja	6 107 223,42	5 402 221,02
II. Zużycie materiałów i energii	3 171 731,43	3 647 365,31
III. Usługi obce	10 656 258,90	14 399 704,11
IV. Podatki i opłaty, w tym:	2 825 436,43	7 938 748,62
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	48 490 608,09	52 535 167,25
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	7 273 093,07	8 823 683,27
- emerytalne	3 184 180,28	3 776 403,71
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	9 220 464,37	11 963 854,90
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	127 912 640,17	136 847 477,84
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	72 374 167,12	3 143 384,75
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	256 615,70	589 915,29
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	72 117 551,42	2 553 469,46
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	117 355 307,98	37 617 003,33
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	117 355 307,98	37 617 003,33
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	82 931 499,31	102 373 859,26
G. PRZYCHODY FINANSOWE	3 722 149,77	9 954 701,96
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	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:	1 441 096,22	433 421,97
- od jednostek powiązanych	0,00	12 068,49
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	2 281 053,55	9 521 279,99
H. KOSZTY FINANSOWE	13 948 398,20	11 419 992,94
I. Odsetki, w tym:	10 902 671,92	11 245 994,29
- dla jednostek powiązanych	8 922 133,58	10 250 604,95
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	3 045 441,96	0,00
IV. Inne	284,32	173 998,65
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	72 705 250,88	100 908 568,28
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	11 436 751,00	11 138 594,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY	0,00	0,00
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	61 268 499,88	89 769 974,28

14.12.2017 r.
.....
data

Małgorzata Konieczna

.....
podpis osoby, której powierzono
przebieganie rachunkowych

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

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

.....
podpis kierownika jednostki

BILANS - AKTYWA

	30.09.2017	31.12.2016
A. AKTYWA TRWALE	68 362 255,21	85 969 514,15
I. Wartości niematerialne i prawne	1 513 590,58	1 547 718,05
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	1 513 590,58	993 498,50
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	554 219,55
II. Rzeczowe aktywa trwałe	13 587 238,30	15 382 845,58
1. Środki trwałe	12 799 751,65	14 737 829,41
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i objekty inżynierii lądowej i wodnej	423 306,53	449 461,88
c) urządzenia techniczne i maszyny	582 370,81	455 782,43
d) środki transportu	11 372 245,62	13 387 776,05
e) inne środki trwałe	421 828,69	444 809,05
2. Środki trwałe w budowie	787 486,65	615 016,17
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	30 000,00
III. Należności długoterminowe	644 297,42	745 396,19
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	644 297,42	645 396,19
IV. Inwestycje długoterminowe	52 611 363,58	68 290 878,29
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	52 611 363,58	68 290 878,29
a) w jednostkach powiązanych	1 959 558,04	5 005 000,00
- udziały lub akcje	1 959 558,04	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	50 651 805,54	63 285 878,29
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	50 651 805,54	63 285 878,29
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5 765,33	2 676,04
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	5 765,33	2 676,04
B. AKTYWA OBROTOWE	438 632 947,31	360 254 116,72
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	13 820 862,08	6 395 195,49
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	13 720 862,08	6 395 195,49
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	8 735 266,49	368 899,34
- do 12 miesięcy	8 735 266,49	368 899,34
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	15 136,19	14 308,00
c) inne	4 970 459,40	6 011 988,15
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00

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

Sprawozdanie
 finansowe
 połączone

Sprawozdanie
 finansowe
 połączone

BILANS - AKTYWA	30.09.2017	31.12.2016
III. Inwestycje krótkoterminowe	423 525 638,31	352 754 836,06
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	423 525 638,31	352 754 836,06
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	399 234 138,39	345 197 434,40
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	399 234 138,39	345 197 434,40
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	24 291 499,92	7 557 401,66
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	24 291 499,92	7 557 401,66
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 286 446,92	1 104 085,17
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	506 995 202,52	446 223 630,87

14.12.2017 r.

 data

Małgorzata Konieczna

Małgorzata Konieczna
 Księgowość, 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

BILANS - PASYWA

30.09.2017

31.12.2016

A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	316 768 983,29	268 032 568,40
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:	278 233 517,55	176 727 285,47
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-23 805 257,79	0,00
VI. Zysk (strata) netto	61 268 499,88	89 769 974,28
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-532 085,00	-69 000,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	190 226 219,23	178 191 062,47
I. Rezerwy na zobowiązania	1 584 154,89	1 650 350,97
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 147 492,20	1 213 688,27
- długoterminowa	16 898,49	13 139,77
- krótkoterminowa	1 130 593,71	1 200 548,50
3. Pozostałe rezerwy	436 662,69	436 662,70
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	436 662,69	436 662,70
II. Zobowiązania długoterminowe	107 144 698,13	140 012 583,52
1. Wobec jednostek powiązanych	86 166 345,13	118 572 532,69
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	20 978 353,00	21 440 050,83
a) kredyty i pożyczki	11 675 000,00	13 174 795,74
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	9 303 353,00	8 265 255,09
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	81 497 366,21	36 064 621,00
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	43 589 280,27	8 376 681,71
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	12 061,70	0,00
- do 12 miesięcy	12 061,70	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	43 577 218,57	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	37 908 085,94	27 687 939,29
a) kredyty i pożyczki	100,00	5 876 049,73
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 301 646,85	6 114 827,42
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 099 311,28	738 916,12
- do 12 miesięcy	1 099 311,28	738 916,12
- 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, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	15 633 319,73	7 489 430,54
h) z tytułu wynagrodzeń	1 857 519,45	1 666 227,64
i) inne	14 016 188,63	5 802 487,84
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	463 506,98
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	463 506,98
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	463 506,98
PASYWA RAZEM	506 995 202,52	446 223 630,87

14.12.2017 r.
data

Małgorzata Konieczna
Księgowy
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

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

01.01.2017 -
30.09.2017

01.01.2016 -
31.12.2016

A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

I. Zysk (strata) netto	61 268 499,88	89 769 974,28
II. Korekty razem	-14 291 680,49	-90 173 407,70
1. Amortyzacja	6 107 223,42	5 402 221,02
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	9 430 677,17	10 472 992,98
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-256 615,70	-235 713,02
5. Zmiana stanu rezerw	-66 196,06	61 445,35
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-7 294 567,82	3 154 523,39
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	16 682 749,00	10 255 710,39
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-185 451,05	-8 184 575,06
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-41 754 941,41	-111 100 012,74
11. Odpis aktualizujący wartość inwestycji	3 045 441,96	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	46 976 819,39	-403 433,41

B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

I. Wpływy	7 838 709,85	5 132 649,13
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	622 007,65	2 282 649,13
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	7 447 944,45	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	7 447 944,45	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	6 950 000,00	0,00
- odsetki	497 944,45	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	-231 242,25	2 850 000,00
II. Wydatki	-7 294 837,54	-309 095 694,76
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-494 837,54	-4 095 694,76
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-6 800 000,00	-305 000 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	-300 000 000,00
b) w pozostałych jednostkach	-6 800 000,00	-5 000 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	-6 800 000,00	-5 000 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	543 872,31	-303 963 045,63

C. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

I. Wpływy	8 700 000,00	337 780 182,76
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	8 700 000,00	37 605 182,76
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	300 175 000,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-39 486 593,40	-27 611 581,24
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-12 532 085,00	-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	-15 199 245,49	-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	-4 178 043,06	-7 559 829,81
8. Odsetki	-7 577 219,85	-10 452 751,43
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-30 786 593,40	310 168 601,52
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III+B.III+C.III)	16 734 098,30	5 802 122,47
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	16 734 098,30	5 802 122,47
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU	7 557 401,66	1 755 279,19
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+D), W TYM	24 291 499,92	7 557 401,66
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

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

14.12.2017 r.
data

Małgorzata Konieczna
podpis osoby, której powierzono

podpis kierownika jednostki

Księgowa

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k. i Everest Finanse Spółka Akcyjna

Załącznik do sprawozdania finansowego połączonego sporządzonego
za okres od 01.01.2017 r. do 30.09.2017 r.

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia

Wyszczególnienie	Wartość
Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III	0,60
I. Suma bilansowa	506 995 202,52
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	316 768 983,29
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.	10 376 374,86
Koszty Everest Finanse Spółka Akcyjna	10 376 374,86

14.12.2017 r.

.....
data

Margareta Kompa
.....
podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych
Księgowa

Andrzej Dworzak *Zbyszek Pawlak*
Prezes Zarządu Wiceprezes Zarządu
Everest Capital Sp. z o.o. Everest Capital Sp. z o.o.
.....
podpis kierownika jednostki