

# 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

## INFORMACJA FINANSOWA PRO-FORMA

za okres od 01.01.2019 r. do 31.03.2019 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>68 846 308,85</b>	<b>303 933 315,75</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	68 846 308,85	303 609 834,54
II. Zmiana stanu produktów	0,00	-162 383,42
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	485 864,63
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>29 546 676,98</b>	<b>128 356 829,76</b>
I. Amortyzacja	1 451 775,26	5 743 811,06
II. Zużycie materiałów i energii	786 142,83	4 065 686,06
III. Usługi obce	3 987 312,83	18 047 181,58
IV. Podatki i opłaty, w tym:	757 070,02	2 454 224,83
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	15 899 341,45	69 136 636,98
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 714 267,20	10 594 083,09
- emerytalne	1 223 437,03	4 766 739,51
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	3 950 767,39	17 832 096,01
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	483 110,15
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>39 299 631,87</b>	<b>175 576 485,99</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>5 491 870,25</b>	<b>29 784 065,45</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	6 408,57	185 062,17
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	5 485 461,68	29 599 003,28
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>30 442 229,66</b>	<b>146 039 978,33</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	30 442 229,66	146 039 978,33
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>14 349 272,46</b>	<b>59 320 573,11</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>19 805,22</b>	<b>13 515 641,68</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	13 375 855,48
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	13 375 855,48
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	267,48	68 722,24
- 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	19 537,74	71 063,96
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>8 191 162,92</b>	<b>41 565 290,52</b>
I. Odsetki, w tym:	4 379 119,89	15 167 573,98
- dla jednostek powiązanych	3 629 334,92	12 639 130,48
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	14 003 685,81
- w jednostkach powiązanych	0,00	14 003 685,81
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	3 812 043,03	12 388 592,08
IV. Inne	0,00	5 438,65
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>6 177 914,76</b>	<b>31 270 924,27</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	0,00	0,00
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU</b>	0,00	0,00
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>6 177 914,76</b>	<b>31 270 924,27</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg rachunkowych

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>86 523 750,38</b>	<b>103 376 881,15</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>4 171 731,02</b>	<b>3 537 737,46</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	4 171 731,02	3 537 737,46
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>11 448 699,05</b>	<b>11 701 060,45</b>
1. Środki trwałe	11 445 671,05	11 594 671,58
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	534 392,44	449 570,28
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 781 439,87	2 085 932,94
d) środki transportu	9 096 969,96	9 020 522,87
e) inne środki trwałe	32 868,78	38 645,49
2. Środki trwałe w budowie	3 028,00	106 388,87
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>324 474,66</b>	<b>327 262,66</b>
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	324 474,66	327 262,66
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>70 577 698,20</b>	<b>87 809 423,44</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	70 577 698,20	87 809 423,44
a) w jednostkach powiązanych	5 000 000,00	8 812 043,03
- udziały lub akcje	5 000 000,00	8 812 043,03
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	65 577 698,20	78 997 380,41
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	65 577 698,20	78 997 380,41
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 147,45</b>	<b>1 397,14</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 147,45	1 397,14
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>437 769 605,94</b>	<b>408 011 098,81</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>46 619 869,08</b>	<b>39 963 852,23</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	67 000,00	67 000,00
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	67 000,00	67 000,00
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	46 552 869,08	39 896 852,23
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	44 028,66	177 857,76
- do 12 miesięcy	44 028,66	177 857,76
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	45 818 451,81	35 084 764,85
c) inne	690 388,61	4 634 229,62
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00

	<b>390 345 119,45</b>	<b>367 234 466,64</b>
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	390 345 119,45	367 234 466,64
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	386 054 245,83	363 688 136,63
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	386 054 245,83	363 688 136,63
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 290 873,62	3 546 330,01
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 290 873,62	3 546 330,01
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	804 617,41	812 779,94
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	0,00	0,00
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>524 293 356,32</b>	<b>511 387 979,96</b>

.....  
 Małgorzata Konieczna  
 Osoba, której powierzono  
 prowadzenie ksiąg rachunkowych

.....  
 Andrzej Dworzak  
 Prezes Zarządu

.....  
 Zbyszko Pawlak  
 Wiceprezes Zarządu

**BILANS - PASYWA**

**31.03.2019**

**31.12.2018**

**A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY**

- I. Kapitał (fundusz) podstawowy  
 II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:  
 - nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)  
 III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:  
 - z tytułu aktualizacji wartości godziwej  
 IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:  
 - tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki  
 - na udziały (akcje) własne  
 V. Zysk (strata) z lat ubiegłych  
 VI. Zysk (strata) netto  
 VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)

**261 233 110,95**

**255 501 259,19**

1 200 000,00	1 200 000,00
404 308,65	404 308,65
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
258 408 741,54	227 137 817,27
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
6 177 914,76	31 270 924,27
-4 957 854,00	-4 511 791,00

**B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA**

**I. Rezerwy na zobowiązania**

1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  
 2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne  
 - długoterminowa  
 - krótkoterminowa  
 3. Pozostałe rezerwy  
 - długoterminowe  
 - krótkoterminowe

**263 060 245,37**

**255 886 720,77**

<b>1 526 276,51</b>	<b>1 526 276,51</b>
0,00	0,00
988 423,92	988 423,92
16 632,81	16 632,81
971 791,11	971 791,11
537 852,59	537 852,59
0,00	0,00
537 852,59	537 852,59

**II. Zobowiązania długoterminowe**

1. Wobec jednostek powiązanych  
 2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale  
 3. Wobec pozostałych jednostek  
 a) kredyty i pożyczki  
 b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych  
 c) inne zobowiązania finansowe  
 d) zobowiązania wekslowe  
 e) inne

**130 918 737,57**

**126 396 225,58**

123 112 578,57	118 140 811,62
0,00	0,00
7 806 159,00	8 255 413,96
2 000 000,00	2 000 000,00
0,00	0,00
5 806 159,00	6 255 413,96
0,00	0,00
0,00	0,00

**III. Zobowiązania krótkoterminowe**

1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych  
 a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:  
 - do 12 miesięcy  
 - powyżej 12 miesięcy  
 b) inne  
 2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale  
 a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:  
 - do 12 miesięcy  
 - powyżej 12 miesięcy  
 b) inne  
 3. Wobec pozostałych jednostek  
 a) kredyty i pożyczki  
 b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych  
 c) inne zobowiązania finansowe  
 d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:  
 - do 12 miesięcy  
 - powyżej 12 miesięcy  
 e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi  
 f) zobowiązania wekslowe  
 g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych  
 h) z tytułu wynagrodzeń  
 i) inne  
 4. Fundusze specjalne

**130 615 231,29**

**127 964 218,68**

57 870 124,73	56 834 729,06
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
57 870 124,73	56 834 729,06
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
72 745 106,56	71 129 489,62
39 167 573,60	42 373 589,56
0,00	0,00
4 188 103,10	3 861 104,03
1 953 531,30	3 052 626,05
1 953 531,30	3 052 626,05
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
13 267 485,79	7 176 537,53
2 417 551,99	2 389 598,30
11 750 860,78	12 276 034,15
0,00	0,00

**IV. Rozliczenia międzyokresowe**

1. Ujemna wartość firmy  
 2. Inne rozliczenia międzyokresowe  
 - długoterminowe  
 - krótkoterminowe

**0,00**

**0,00**

0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

**PASYWA RAZEM**

**524 293 356,32**

**511 387 979,96**

.....  
 Małgorzata Konieczna  
 Osoba, której powierzono  
 prowadzenie ksiąg rachunkowych

.....  
 Andrzej Dworcak  
 Prezes Zarządu

.....  
 Zbyszek Pawlak  
 Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH  
(metoda pośrednia)

01.01.2019 -  
31.03.2019

01.01.2018 -  
31.12.2018

**A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ**

**I. Zysk (strata) netto**

6 177 914,76

31 270 924,27

**II. Korekty razem**

-2 424 604,17

-90 430 774,57

1. Amortyzacja

1 451 775,26

5 743 811,06

2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych

0,00

0,00

3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)

5 032 450,47

1 951 316,32

4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej

3 526 780,43

25 096 125,94

5. Zmiana stanu rezerw

0,00

-1 756 157,25

6. Zmiana stanu zapasów

0,00

0,00

7. Zmiana stanu należności

-6 749 570,31

-23 340 782,62

8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów

3 698 037,75

-10 388 952,12

9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych

8 412,22

133 544,13

10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe

-8 946 426,99

-87 869 680,03

11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie

0,00

0,00

12. Zmiana stanu odpisów z zysku

-446 063,00

0,00

3 753 310,59

-59 159 850,30

**III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)**

**B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ**

**I. Wpływy**

115 894,63

28 584 394,34

1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych

115 894,63

581 646,35

2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne

0,00

0,00

3. Z aktywów finansowych, w tym:

0,00

28 002 747,99

a) w jednostkach powiązanych

0,00

25 491 953,48

b) w pozostałych jednostkach

0,00

2 510 794,51

- zbycie aktywów finansowych

0,00

0,00

- dywidendy i udziały w zyskach

0,00

0,00

- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych

0,00

2 400 000,00

- odsetki

0,00

110 794,51

- inne wpływy z aktywów finansowych

0,00

0,00

4. Inne wpływy inwestycyjne

0,00

0,00

-14 189,54

-4 584 470,08

**II. Wydatki**

1. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych

-14 189,54

-2 184 470,08

2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne

0,00

0,00

3. Na aktywa finansowe, w tym:

0,00

-2 400 000,00

a) w jednostkach powiązanych

0,00

0,00

b) w pozostałych jednostkach

0,00

-2 400 000,00

- nabycie aktywów finansowych

0,00

0,00

- udzielone pożyczki długoterminowe

0,00

-2 400 000,00

4. Inne wydatki inwestycyjne

0,00

0,00

101 705,09

23 999 924,26

**III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)**

**C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ**

**I. Wpływy**

24 950 000,00

100 505 078,53

1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału

0,00

0,00

2. Kredyty i pożyczki

24 950 000,00

100 505 078,53

3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)

0,00

0,00

4. Inne wpływy finansowe

0,00

0,00

-28 060 472,07

-85 802 029,88

**II. Wydatki**

1. Nabycie udziałów (akcji) własnych

0,00

0,00

2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli

0,00

-4 511 791,00

3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku

0,00

0,00

4. Spłaty kredytów i pożyczek

-23 796 540,45

-60 637 333,37

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

-879 168,26

-4 949 000,72

8. Odsetki

-3 384 763,36

-15 703 904,79

9. Inne wydatki finansowe

0,00

0,00

-3 110 472,07

14 703 048,65

**III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)**

**D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)**

744 543,61

-20 456 877,39

**E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM**

744 543,61

-20 456 877,39

- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych

3 546 330,01

24 003 207,40

**F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU**

4 290 873,62

3 546 330,01

**G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM**

0,00

0,00

- o ograniczonej możliwości dysponowania

Małgorzata Koniczna  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

# EVEREST

## CAPITAL

Załącznik do informacji finansowej pro-forma sporządzonej  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.03.2019 r.

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
<b>Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III</b>	<b>1,01</b>
I. Suma bilansowa	524 293 356,32
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	261 233 110,95
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.	1 426 945,29
Koszty Everest Finanse Spółka Akcyjna	1 426 945,29

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

## NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa pro-forma została sporządzona 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. Informacja finansowa pro-forma nie jest sprawozdaniem finansowym w myśl przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 roku, poz. 351 z późniejszymi zmianami) (ustawa o rachunkowości). Podstawą sporządzenia informacji finansowej pro-forma były informacje jednostkowe Poręczycieli sporządzone za okres sprawozdawczy kończący się w dniu 31.03.2019 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 informacja finansowa pro-forma została sporządzona na podstawie następujących założeń:

1. poszczególne pozycje informacji finansowej pro-forma stanowią sumę jednostkowych informacji finansowych 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 informacji finansowej 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 informacji finansowej 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 informacji finansowej Everest Finanse S.A., a także skutki zmian tych aktywów i rezerw na wyniki finansowe Everest Finanse S.A., zostały wyłączone z informacji finansowej pro-forma,
    - b. bieżące obciążenia wyników Everest Finanse 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.

Niniejsza informacja finansowa pro-forma obejmuje:

1. bilans na 31.03.2019 roku,
2. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2019 do 31.03.2019 roku,
3. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2019 do 31.03.2019 roku,
4. informację o wskaźniku zadłużenia oraz przychodach i kosztach zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finanse S.A.

Everest Finanse S.A. na dzień 31.03.2019 r. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki. Natomiast posiadała zobowiązania, które są zabezpieczone na wierzytelnościach Spółki z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Zabezpieczenia związane są z emisją przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. (dalej: Everest Capital) obligacji serii G, H, I, J, K, L, M i N. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.10.2015 r. emisji obligacji serii G ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi co najmniej 60 lat;
- b) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 20.11.2015 r. emisji obligacji serii H ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 53 rokiem życia;
- c) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.01.2016 r. emisji obligacji serii I ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego

- wchodzą pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 38 a 40 oraz pomiędzy 43 a 45 rokiem życia;
- d) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.10.2016 r. emisji obligacji serii J ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzą pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 38 a 40 oraz pomiędzy 43 a 45 rokiem życia, a także których wiek wynosi co najmniej 60 lat;
  - e) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 11.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzą pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia;
  - f) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 12.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzą pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia.
  - g) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzą pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz 59 rokiem życia.
  - h) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzą pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 rokiem życia.

Dodatkowo dnia 30.08.2018 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank Polski S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzą pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia.

## 2. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k.

Na dzień 31.03.2019 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

## 3. Poręczenia udzielone przez Everest Finanse S.A.

Everest Finanse S.A. na dzień 31.03.2019 r. posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capital Sp. z o.o. (KRS 0000457017), dalej Everest Capital, z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji:

- a. w dniu 08.10.2015 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 05.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez Everest Finanse S.A. poręczenia spółce Everest

- Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.
- b. w dniu 20.11.2015 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii H na okaziciela o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.
- c. w dniu 08.01.2016 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii I na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.07.2020 r.
- d. w dniu 13.10.2016 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii J na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.
- e. w dniu 11.12.2017 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.
- f. w dniu 12.03.2018 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.
- g. w dniu 07.02.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.
- h. w dniu 05.04.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22.000.000 zł (22.000 obligacji o wartości

nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.

4. Poręczenia udzielone przez Everest Finance Sp. z o.o. sp.k.

Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. na dzień 31.03.2019 r. posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capital Sp. z o.o. (KRS 0000457017), dalej Everest Capital, z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji:

- a. w dniu 08.10.2015 r. Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 05.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez Everest 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.
- b. w dniu 20.11.2015 r. Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii H na okaziciela o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.
- c. w dniu 08.01.2016 r. Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii I na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.07.2020 r.
- d. w dniu 13.10.2016 r. Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii J na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.
- e. w dniu 11.12.2017 r. Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. 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.

- f. w dniu 12.03.2018 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. 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.
- g. w dniu 07.02.2019 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. 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.
- h. w dniu 05.04.2019 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. 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.

#### 5. Weksle własne

Everest Finanse S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.03.2019 r. wynosiło 9.994.262,10 zł.

W informacji finansowej pro-forma uwzględnione zostały następujące transakcje:

1. Dnia 04.01.2019 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. dokonała całkowitej spłaty pożyczki zaciągniętej od Everest Capital w kwocie 19 800 000 zł wraz z należnymi odsetkami. Tego samego dnia Everest Finanse S.A. zawarła z Everest Capital umowę pożyczki na kwotę 19 950 000 zł.
2. Everest Finanse S.A. zawarł w dniu 24.01.2019 r. umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 15,7 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.
3. Dnia 30.01.2019 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki pod firmą TEMPO FINANSE Sp. z o.o. podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania Spółki TEMPO FINANSE Sp. z o.o. i postawienia jej w stan likwidacji.

4. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki dnia 30.01.2019 roku podjęło uchwałę w przedmiocie wyrażenia zgody na wyemitowanie nie więcej niż 5 000 obligacji na okaziciela serii M o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda i łącznej wartości nominalnej 5,0 mln zł. Przydział obligacji serii M został dokonany na mocy uchwały Zarządu Spółki z dnia 26.02.2019 roku.
5. Dnia 04.03.2019 r. Spółka zawarła z Everest Finance S.A. umowę pożyczki na kwotę 5.000.000 zł

Po dniu 31.03.2019 r. miały miejsce następujące istotne transakcje:

1. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki dnia 05.04.2019 roku podjęło uchwałę w przedmiocie wyrażenia zgody na wyemitowanie obligacji na okaziciela serii N o łącznej wartości nominalnej 22,0 mln zł. Przydział obligacji serii M został dokonany na mocy uchwały Zarządu Spółki z dnia 26.02.2019 roku.
2. Dnia 05.04.2019 r., w związku ze zmianą terminów wykupu obligacji serii G, zmianie uległ również termin spłaty pożyczki z 08.10.2018 r. zaciągniętej przez Everest Finance S.A., gdzie przewidziane zostały następujące terminy spłaty:
  - a. kwota 4 000 000,00 zł stała się wymagalna 09.04.2019 r.;
  - b. kwota 8 000 000,00 zł stanie się wymagalna 29.06.2019 r.;
  - c. kwota 5 000 000,00 zł stanie się wymagalna 30.12.2019 r.;
  - d. pozostała kwota pożyczki będzie wymagalna 30.03.2020 r.
3. W dniu 05.04.2019 r. Everest Finance S.A. zawarła z ULTIMO Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamknięty z siedzibą w Warszawie (Kupujący), umowę o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 5,0 mln zł.
4. Dnia 09.04.2019 r. Spółka zawarła z Everest Finance S.A. umowę pożyczki na kwotę 22.000.000 zł.

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu