



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 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	71 556 354,07	300 051 948,42
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	71 556 354,07	300 051 948,42
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
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	35 120 472,58	130 653 872,63
I. Amortyzacja	1 485 930,27	5 984 227,88
II. Zużycie materiałów i energii	751 649,71	3 039 158,96
III. Usługi obce	4 372 907,26	18 167 097,39
IV. Podatki i opłaty, w tym:	4 611 261,02	4 178 355,74
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	17 722 086,47	73 225 071,58
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 181 504,42	12 076 674,52
- emerytalne	1 354 134,44	5 180 637,27
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	2 995 133,43	13 983 286,56
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	36 435 881,49	169 398 075,79
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	528 153,69	12 481 569,34
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	3 836,43	615 490,43
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	524 317,26	11 866 078,91
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	27 560 337,73	119 334 840,24
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	27 560 337,73	119 334 840,24
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	9 403 697,45	62 544 804,89
G. PRZYCHODY FINANSOWE	549 992,86	423 786,30
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:	18 673,30	44 046,96
- 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	507 738,08	0,00
V. Inne	23 581,48	379 739,34
H. KOSZTY FINANSOWE	8 588 208,24	21 925 366,16
I. Odsetki, w tym:	5 561 831,48	18 376 564,85
- dla jednostek powiązanych	3 180 371,31	13 542 425,62
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	34 950,75	3 138 527,36
IV. Inne	2 991 426,01	410 273,95
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	1 365 482,07	41 043 225,03
J. PODATEK DOCHODOWY	0,00	0,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	1 365 482,07	41 043 225,03

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.03.2020	31.12.2019
A. AKTYWA TRWAŁE	92 129 357,43	112 618 285,22
I. Wartości niematerialne i prawne	12 429 086,90	11 315 348,48
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	12 429 086,90	11 315 348,48
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	11 384 473,28	11 019 612,09
1. Środki trwałe	11 106 444,30	10 999 712,09
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	508 618,43	523 139,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	788 958,17	1 067 531,91
d) środki transportu	9 798 932,64	9 393 739,27
e) inne środki trwałe	9 935,06	15 301,91
2. Środki trwałe w budowie	278 028,98	19 900,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	347 435,62	347 435,62
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	347 435,62	347 435,62
IV. Inwestycje długoterminowe	67 965 940,87	89 933 754,69
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	67 965 940,87	89 933 754,69
a) w jednostkach powiązanych	5 005 000,00	5 005 000,00
- udziały lub akcje	5 005 000,00	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	62 960 940,87	84 928 754,69
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	62 453 202,79	84 928 754,69
- inne długoterminowe aktywa finansowe	507 738,08	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 420,76	2 134,34
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	2 420,76	2 134,34
B. AKTYWA OBROTOWE	508 657 837,80	488 645 572,34
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

BILANS - AKTYWA	31.03.2020	31.12.2019
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	63 805 280,72	59 665 059,45
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	63 738 280,72	59 598 059,45
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	73 288,83	110 759,66
- do 12 miesięcy	73 288,83	110 759,66
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	58 676 872,38	54 854 660,01
c) inne	4 988 119,51	4 632 639,78
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	443 256 790,27	427 029 412,39
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	443 256 790,27	427 029 412,39
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	440 398 387,66	420 308 565,76
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	440 398 387,66	420 308 565,76
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 858 402,61	6 720 846,63
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 858 402,61	6 720 846,63
- 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	1 595 766,81	1 951 100,50
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	600 787 195,23	601 263 857,56

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASywa

BILANS - PASywa	31.03.2020	31.12.2019
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	293 496 365,14	293 607 739,07
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:	297 930 249,14	256 887 024,11
- 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	1 365 482,07	41 043 225,03
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-7 403 674,72	-5 926 818,72
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	307 290 830,09	307 656 118,49
I. Rezerwy na zobowiązania	1 965 684,08	1 693 853,85
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 421 011,49	1 149 181,26
- długoterminowa	45 374,24	36 684,21
- krótkoterminowa	1 375 637,25	1 112 497,05
3. Pozostałe rezerwy	544 672,59	544 672,59
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	544 672,59	544 672,59
II. Zobowiązania długoterminowe	156 107 655,91	142 018 814,30
1. Wobec jednostek powiązanych	137 567 785,84	124 220 445,55
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	18 539 870,07	17 798 368,75
a) kredyty i pożyczki	12 487 366,81	12 295 814,31
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 052 503,26	5 502 554,44
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	149 217 490,10	163 943 450,34
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	20 519 512,07	37 585 368,85
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	20 519 512,07	37 585 368,85
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	128 697 978,03	126 358 081,49
a) kredyty i pożyczki	104 825 960,28	100 849 069,31
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 610 000,19	4 494 488,96
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 440 028,48	2 171 283,61
- do 12 miesięcy	2 440 028,48	2 171 283,61
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASywa	31.03.2020	31.12.2019
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	7 188 354,26	6 486 474,92
h) z tytułu wynagrodzeń	1 985 860,19	2 751 531,71
i) inne	7 647 774,63	9 605 232,98
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
PASYWA RAZEM	600 787 195,23	601 263 857,56

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	1 365 482,07	41 043 225,03
II. Korekty razem	4 194 551,92	-57 297 414,27
1. Amortyzacja	1 485 930,27	5 984 227,88
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	2 864 013,51	-186 599,86
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	5 765 221,84	17 531 416,83
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-111 239,17	2 503 292,91
5. Zmiana stanu rezerw	271 830,23	167 577,34
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-4 791 586,80	-18 195 035,82
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-4 049 847,29	-3 428 210,46
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	355 047,27	-1 139 057,76
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	2 405 182,06	-60 535 025,33
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	0,00	0,00
12. Zmiana stanu odpisów z zysku	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 560 033,99	-16 254 189,24
B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	0,00	7 436 579,64
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	822 522,91
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	580 166,32
a) w jednostkach powiązanych	0,00	580 166,32
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	6 033 890,41
II. Wydatki	21 712,88	-14 592 254,62
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	21 712,88	-6 582 254,62
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	-8 010 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	21 712,88	-7 155 674,98
C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	5 555 804,52	128 893 019,17
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	5 555 804,52	128 893 019,17
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-14 999 995,41	-102 308 638,33
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 476 856,00	-6 337 714,72
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-8 280 454,84	-74 414 586,86
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	-1 235 158,56	-3 859 388,17
8. Odsetki	-4 007 526,01	-17 696 948,58
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-9 444 190,89	26 584 380,84
D. PRZEPIYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-3 862 444,02	3 174 516,62
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-3 862 444,02	3 174 516,62
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	6 720 846,63	3 546 330,01
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	2 858 402,61	6 720 846,63
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

**Załącznik do informacji finansowej pro-forma sporządzonej
za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.**

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III	1,05
I. Suma bilansowa	600 787 195,23
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	293 496 365,14
IV. Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00

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

Wyszczególnienie	Wartość
Przychody Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	1 349 588,28
Koszty Everest Finance Spółka Akcyjna	1 349 588,28

.....
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 Spółka komandytowa 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 31.03.2020 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 31.03.2020 roku,
2. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 roku,
3. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2020 do 31.03.2020 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 31.03.2020 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 Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dalej: Everest Capital) obligacji serii G, J, K, L, M, N i P. 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 pomiędzy 63 a 65 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii G zostało w całości spłacone 12.02.2020 r., w związku z czym Spółka otrzymała postanowienie z dnia 26.02.2020 r. o wykreśleniu zastawu;
- b) z tytułu dokonanej przez 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 60 a 62 oraz 72 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii J zostało w całości spłacone 13.04.2020 r., w związku z czym Everest Finanse S.A. otrzymała postanowienie z dnia 26.05.2020 r. o wykreśleniu zastawu;

- c) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.12.2017 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;
- d) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 09.03.2018 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;
- e) 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;
- f) 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. Dnia 29.11.2019 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności dla obligacji serii N wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodzą pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi powyżej 74 lat. Umowa zastawu rejestrowego została zawarta z administratorem zastawu obligacji serii N - CVI Trust Sp. z o.o.;
- g) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzą pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 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. Dnia 02.12.2019 została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzą pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata. W związku z powyższym spółka zawarła Aneks nr 7 do Umowy o kredyt w rachunku bieżącym.

Dnia 21.08.2019 r. Everest Finanse S.A. ustanowił zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzą pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynika z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą był Everest Finanse S.A.

2. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finance Sp. z o.o. sp.k.

Na dzień 31.03.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

3. Poręczenia udzielone przez Everest Finance S.A.

Everest Finance S.A. na dzień 31.03.2020 r. posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capita 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 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 Finance S.A. poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.;
- b. w dniu 13.10.2016 r. Everest Finance 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.; obligacje serii J zostały w całości spłacone dnia 13.04.2020 r.;
- c. w dniu 11.12.2017 r. Everest Finance 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.;
- d. w dniu 12.03.2018 r. Everest Finance 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 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.;
- e. w dniu 07.02.2019 r. Everest Finance 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 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.;

- f. 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 33.000.000,00 zł i udzielone zastało do 31.10.2024 r.;
- g. Dnia 13.02.2020 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 P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zastało do 28.02.2025 r.

W dniu 21.08.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10.000.000 zł (10.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 15.000.000 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.

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

Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. na dzień 31.03.2020 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 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 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.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.;
- b. w dniu 13.10.2016 r. Everest Finanse 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.; obligacje serii J zostały w całości spłacone dnia 07.04.2020 r.;
- c. w dniu 11.12.2017 r. Everest Finanse 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.;

- d. 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.;
- e. 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.;
- f. 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.;
- g. w dnia 13.02.2020 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 P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.

W dniu 21.08.2019 r. Everest Finanse Sp. z.o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10.000.000 zł (10.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 15.000.000 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.;

5. Weksle własne

Everest Finanse S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.03.2020 r. wynosiło 10 627 552,70 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Everest Finanse S.A. pożyczki od Santander Bank Polska S.A.

W informacji finansowej pro-forma uwzględnione zostały następujące transakcje:

Dnia 12.02.2020 r. Spółka Everest Finanse S.A. dokonała całkowitej spłaty pożyczki z dnia 08.10.2018 r. w kwocie 3.350.000,00 zł.

Dnia 18.02.2020 r. Spółka zawarła z Everest Finanse S.A. umowę pożyczki na kwotę 15.000.000 zł.

Dnia 13.02.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę Spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zastało do 28.02.2025 r.

Dnia 13.02.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.

Dnia 13.02.2020 r. Spółka Everest Finanse S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynikało z dokonanej przez Everest Capital emisji obligacji serii P, z której podmiot ten udzielił pożyczkę Spółce Everest Finanse S.A.

Dnia 14.02.2020 r. Spółka Everest Finanse S.A. dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 14.10.2016 r. w kwocie 700.000,00 zł.

Ponadto dnia 18.02.2020 r. Spółka Everest Capital dokonała częściowego wykupu obligacji serii J w kwocie 15.000.000,00 zł, natomiast Spółka Everest Finanse S.A. spłaciła pożyczkę z dnia 14.10.2016 r. w kwocie 15.000.000,00 zł.

Po dniu 31.03.2020 r. miały miejsce istotne transakcje:

1. W dniu 07.04.2020 r. Everest Capital dokonała wykupu obligacji serii J w kwocie 5.000.000,00 zł. W tym samym dniu Everest Finanse S.A. spłaciła pożyczkę z dnia 14.10.2016 r. roku w kwocie 4.800.000,00 zł.
2. Dnia 17.04.2020 r. Everest Capital udzieliła pożyczkę Everest Finanse S.A. w kwocie 600.000,00 zł.
3. Ponadto dnia 01.06.2020 r. Ines Agnieszka Hawryluk udzieliła pożyczkę Everest Finanse S.A. w kwocie 500.000,00 zł.

6. Informacja o wysokości zobowiązań finansowych Poręczyciela 2 zaciągniętych w walucie euro, a także o istniejących i planowanych zabezpieczeniach tych pozycji walutowych

Na dzień 31.03.2020 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe w kwocie 9 724 093,96 EUR.

W dniu 19.03.2020 r. Everest Finanse S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 9.800.000,00 PLN, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 19.03.2021 r.

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu