



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 30.06.2019 r.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2019 - 30.06.2019</b>	<b>01.01.2018 - 31.12.2018</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>141 186 059,54</b>	<b>303 933 315,75</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	141 186 059,54	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>64 183 654,64</b>	<b>128 356 829,76</b>
I. Amortyzacja	2 881 697,18	5 743 811,06
II. Zużycie materiałów i energii	1 485 797,88	4 065 686,06
III. Usługi obce	8 691 442,53	18 047 181,58
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 841 394,50	2 454 224,83
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	35 397 373,40	69 136 636,98
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 732 269,09	10 594 083,09
- emerytalne	2 522 417,00	4 766 739,51
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	8 153 680,06	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>77 002 404,90</b>	<b>175 576 485,99</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>10 877 549,42</b>	<b>29 784 065,45</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	44 593,13	185 062,17
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	10 832 956,29	29 599 003,28
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>61 421 770,26</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	61 421 770,26	146 039 978,33
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>26 458 184,06</b>	<b>59 320 573,11</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>76 672,66</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:	34 317,25	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	42 355,41	71 063,96
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>12 185 240,59</b>	<b>41 565 290,52</b>
I. Odsetki, w tym:	8 895 705,16	15 167 573,98
- dla jednostek powiązanych	7 053 563,70	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	3 226 876,71	12 388 592,08
IV. Inne	62 658,72	5 438,65
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>14 349 616,13</b>	<b>31 270 924,27</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2019 - 30.06.2019</b>	<b>01.01.2018 - 31.12.2018</b>
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU</b>	0,00	0,00
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>14 349 616,13</b>	<b>31 270 924,27</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

<b>BILANS - AKTYWA</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>85 599 361,83</b>	<b>103 376 881,15</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>5 835 278,78</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	5 835 278,78	3 537 737,46
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>11 505 190,04</b>	<b>11 701 060,45</b>
1. Środki trwałe	11 490 929,70	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	515 638,39	449 570,28
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 481 930,79	2 085 932,94
d) środki transportu	9 466 268,45	9 020 522,87
e) inne środki trwałe	27 092,07	38 645,49
2. Środki trwałe w budowie	14 260,34	106 388,87
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>337 701,66</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	337 701,66	327 262,66
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>67 920 760,91</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	67 920 760,91	87 809 423,44
a) w jednostkach powiązanych	5 585 166,32	8 812 043,03
- udziały lub akcje	5 585 166,32	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	62 335 594,59	78 997 380,41
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	62 335 594,59	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>430,44</b>	<b>1 397,14</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	430,44	1 397,14
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>453 128 073,07</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

<b>BILANS - AKTYWA</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>47 997 536,65</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	47 930 536,65	39 896 852,23
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	6 261,28	177 857,76
- do 12 miesięcy	6 261,28	177 857,76
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	46 969 768,08	35 084 764,85
c) inne	954 507,29	4 634 229,62
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>404 070 160,12</b>	<b>367 234 466,64</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	404 070 160,12	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	399 627 534,46	363 688 136,63
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	399 627 534,46	363 688 136,63
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 442 625,66	3 546 330,01
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 442 625,66	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>	<b>1 060 376,30</b>	<b>812 779,94</b>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>538 727 434,90</b>	<b>511 387 979,96</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - PASywa**

<b>BILANS - PASywa</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>268 077 641,24</b>	<b>255 501 259,19</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 200 000,00	1 200 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	404 308,65	404 308,65
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	253 741 027,33	227 137 817,27
- tworzenie 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	14 349 616,13	31 270 924,27
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-1 617 310,87	-4 511 791,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>270 649 793,66</b>	<b>255 886 720,77</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>1 775 262,29</b>	<b>1 526 276,51</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 290 589,70	988 423,92
- długoterminowa	25 768,35	16 632,81
- krótkoterminowa	1 264 821,35	971 791,11
3. Pozostałe rezerwy	484 672,59	537 852,59
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	484 672,59	537 852,59
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>131 804 192,04</b>	<b>126 396 225,58</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	124 276 176,04	118 140 811,62
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	7 528 016,00	8 255 413,96
a) kredyty i pożyczki	2 000 000,00	2 000 000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 528 016,00	6 255 413,96
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>137 070 339,33</b>	<b>127 964 218,68</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	46 082 919,81	56 834 729,06
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	46 082 919,81	56 834 729,06
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	90 987 419,52	71 129 489,62
a) kredyty i pożyczki	64 406 494,14	42 373 589,56
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 608 787,10	3 861 104,03
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 962 960,05	3 052 626,05
- do 12 miesięcy	1 962 960,05	3 052 626,05
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00

<b>BILANS - PASYWA</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	8 969 158,44	7 176 537,53
h) z tytułu wynagrodzeń	2 186 476,53	2 389 598,30
i) inne	8 853 543,26	12 276 034,15
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>538 727 434,90</b>	<b>511 387 979,96</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**

<b>RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2019 - 30.06.2019</b>	<b>01.01.2018 - 31.12.2018</b>
<b>A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>14 349 616,13</b>	<b>31 270 924,27</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>-15 197 215,96</b>	<b>-90 430 774,57</b>
1. Amortyzacja	2 881 697,18	5 743 811,06
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	9 011 460,88	1 951 316,32
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	3 909 875,09	25 096 125,94
5. Zmiana stanu rezerw	248 985,78	-1 756 157,25
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-8 153 473,01	-23 340 782,62
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-3 571 520,22	-10 388 952,12
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-246 629,66	133 544,13
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-19 277 612,01	-87 869 680,03
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	0,00	0,00
12. Zmiana stanu odpisów z zysku	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-847 599,83</b>	<b>-59 159 850,30</b>
<b>B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>154 874,10</b>	<b>28 584 394,34</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	154 874,10	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
<b>II. Wydatki</b>	<b>-2 809 275,69</b>	<b>-4 584 470,08</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-2 809 275,69	-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
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-2 654 401,59</b>	<b>23 999 924,26</b>
<b>C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>69 297 132,95</b>	<b>100 505 078,53</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	69 297 132,95	100 505 078,53
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-64 898 835,88</b>	<b>-85 802 029,88</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-2 028 206,87	-4 511 791,00



<b>RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2019 - 30.06.2019</b>	<b>01.01.2018 - 31.12.2018</b>
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-52 254 752,85	-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	-1 978 494,92	-4 949 000,72
8. Odsetki	-8 637 381,24	-15 703 904,79
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>4 398 297,07</b>	<b>14 703 048,65</b>
<b>D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>896 295,65</b>	<b>-20 456 877,39</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>896 295,65</b>	<b>-20 456 877,39</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>3 546 330,01</b>	<b>24 003 207,40</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>4 442 625,66</b>	<b>3 546 330,01</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**Załącznik do informacji finansowej pro-forma sporządzonej  
za okres od 01.01.2019 r. do 30.06.2019 r.**

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
<b>Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III</b>	<b>1,01</b>
I. Suma bilansowa	538 727 434,90
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	268 077 641,24
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.	2 838 495,80
Koszty Everest Finance Spółka Akcyjna	2 838 495,80

.....

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 Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finance Sp. z o.o. sp.k.) i Everest Finance Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finance 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 30.06.2019 roku z wyłączeniem kwestii związanych z transakcją nabycia przez Everest Finance S.A. przedsiębiorstwa spółki Everest Finance 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 Finance S.A. i objętych przez Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. oraz przychodów i kosztów finansowych z tytułu odsetek od tych obligacji,
  - c. wyłączenia wyniku zrealizowanego przez Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. na Transakcji,
  - d. wyłączenia składników wartości niematerialnych i prawnych ujętych w informacji finansowej Everest Finance 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 Finance S.A. objętych przez Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. oraz kapitału akcyjnego i zapasowego ujętego w następstwie Transakcji w informacji finansowej Everest Finance 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 Finance 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 Finance S.A.
2. z uwagi na fakt, że Everest Finance 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 Finance S.A., a także skutki zmian tych aktywów i rezerw na wyniki finansowe Everest Finance S.A., zostały wyłączone z informacji finansowej pro-forma,
    - b. bieżące obciążenia wyników Everest Finance S.A. z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych zostały wyłączone z rachunku zysków i strat, natomiast kwoty zapłaconego podatku dochodowego powiększyły saldo należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych.

Niniejsza informacja finansowa pro-forma obejmuje:

1. bilans na 30.06.2019 roku,
2. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 roku,
3. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 roku,
4. informację o wskaźniku zadłużenia oraz przychodach i kosztach zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finance S.A.

Everest Finance S.A. na dzień 30.06.2019 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 Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi pomiędzy 63 a 65 rokiem życia;
- b) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 20.11.2015 r. emisji obligacji serii H ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 53 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii H zostało w całości spłacone 15.05.2019 r., w związku z czym Everest Finance S.A. otrzymała postanowienie z dnia 18.06.2019 r. o wykreśleniu zastawu;

- c) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.01.2016 r. emisji obligacji serii I ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 38 a 40 oraz pomiędzy 43 a 45 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii I zostało w całości spłacone dnia 03.07.2019 r., w związku z czym Everest Finance S.A. otrzymała postanowienie z dnia 30.07.2019 r. o wykreśleniu zastawu;
- d) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.10.2016 r. emisji obligacji serii J ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 60 a 62 oraz 72 rokiem życia;
- e) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 11.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi 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 Finance S.A., w skład którego wchodzi 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 Finance S.A., w skład którego wchodzi 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 Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 rokiem życia.

Dodatkowo dnia 30.08.2018 r. Everest Finance 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 wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia.

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

Na dzień 30.06.2019 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 30.06.2019 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 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. Obligacje serii H zostały w całości spłacone dnia 15.05.2019 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. Obligacje serii I zostały w całości spłacone dnia 03.07.2019 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 zastało 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 zastało do 31.10.2024 r.

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

Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. na dzień 30.06.2019 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 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.
- b. w dniu 20.11.2015 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 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. Obligacje serii H zostały w całości spłacone dnia 15.05.2019 r.
- i. w dniu 08.01.2016 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 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. Obligacje serii I zostały w całości spłacone dnia 03.07.2019 r.
- c. 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.

- d. 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.
- e. 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.
- f. 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.
- g. 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 30.06.2019 r. wynosiło 10.137.193,35 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Everest Finanse S.A. pożyczki od Santander Bank Polska S.A. Na dzień 30.06.2019 pożyczki te nie były jeszcze uruchomione.

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 Finanse S.A. umowę pożyczki na kwotę 5.000.000 zł.
6. 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.
7. 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 Finanse 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 stała 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.
8. W dniu 05.04.2019 r. Everest Finanse 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.
9. Dnia 09.04.2019 r. Spółka zawarła z Everest Finanse S.A. umowę pożyczki na kwotę 22.000.000 zł.
10. W dniu 13.06.2019 r. Everest Finanse 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 3,7 mln zł.

Po dniu 30.06.2019 r. miały miejsce następujące istotne transakcje:

1. W dniu 03.07.2019 r. spółka Everest Capital Sp. z o.o. dokonała wykupu obligacji serii I. Jednocześnie Everest Finance S.A. spłaciła całkowicie pożyczkę z dnia 04.01.2019 r.
2. Dnia 21.08.2019 r. Everest Finance S.A. ustanowił zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynika z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. Sp.k. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą był Everest Finance S.A.
3. W dniu 21.08.2019 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. Sp. k. 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. W dniu 21.08.2019 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. Sp. k. 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. Dnia 22.08.2019 Everest Capital otrzymała pożyczkę od Spółki Soltex Sp. z o.o. Finance Sp.k. w kwocie 10.000.000,00 zł. W tym samym dniu została udzielona pożyczka do Everest Finance S.A. w kwocie 10.000.000,00 zł.
6. W dniu 22.08.2019 Everest Capital dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii K w kwocie 10.160.000,00 zł. W tym samym dniu Everest Finance spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 roku w kwocie 10.160.000,00 zł.

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu