



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 30.09.2020 r.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2020- 30.09.2020</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>205 219 339,84</b>	<b>300 051 948,42</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	205 219 339,84	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>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>99 580 066,70</b>	<b>130 653 872,63</b>
I. Amortyzacja	4 289 352,99	5 984 227,88
II. Zużycie materiałów i energii	2 067 972,80	3 039 158,96
III. Usługi obce	13 756 825,03	18 167 097,39
IV. Podatki i opłaty, w tym:	9 653 319,29	4 178 355,74
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	53 160 658,93	73 225 071,58
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	9 581 056,10	12 076 674,52
- emerytalne	4 128 466,03	5 180 637,27
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	7 070 881,56	13 983 286,56
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>105 639 273,14</b>	<b>169 398 075,79</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>1 278 825,68</b>	<b>12 481 569,34</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	53 360,21	615 490,43
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	1 225 465,47	11 866 078,91
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>86 037 135,11</b>	<b>119 334 840,24</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	86 037 135,11	119 334 840,24
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>20 880 963,71</b>	<b>62 544 804,89</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>113 088,68</b>	<b>423 786,30</b>
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:	19 091,02	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	30 089,18	0,00
V. Inne	63 908,48	379 739,34
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>18 325 152,31</b>	<b>21 925 366,16</b>
I. Odsetki, w tym:	14 999 228,72	18 376 564,85
- dla jednostek powiązanych	7 862 981,00	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	0,00	3 138 527,36
IV. Inne	3 325 923,59	410 273,95
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>2 668 900,08</b>	<b>41 043 225,03</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	2 668 900,08	41 043 225,03

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

<b>BILANS - AKTYWA</b>	<b>30.09.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>69 066 499,73</b>	<b>112 618 285,22</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>19 275 722,62</b>	<b>11 315 348,48</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	19 275 722,62	11 315 348,48
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>11 535 117,01</b>	<b>11 019 612,09</b>
1. Środki trwałe	11 489 357,01	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	490 456,04	523 139,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	619 548,78	1 067 531,91
d) środki transportu	10 373 121,05	9 393 739,27
e) inne środki trwałe	6 231,14	15 301,91
2. Środki trwałe w budowie	45 760,00	19 900,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>3 969 271,99</b>	<b>347 435,62</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	3 969 271,99	347 435,62
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>34 283 199,15</b>	<b>89 933 754,69</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	34 283 199,15	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	29 278 199,15	84 928 754,69
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	29 248 109,97	84 928 754,69
- inne długoterminowe aktywa finansowe	30 089,18	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>3 188,96</b>	<b>2 134,34</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	3 188,96	2 134,34
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>520 871 076,79</b>	<b>488 645 572,34</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>BILANS - AKTYWA</b>	<b>30.09.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>96 565 024,13</b>	<b>59 665 059,45</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	96 498 024,13	59 598 059,45
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 657 193,75	110 759,66
- do 12 miesięcy	1 657 193,75	110 759,66
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	72 705 196,11	54 854 660,01
c) inne	22 135 634,27	4 632 639,78
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>423 370 358,20</b>	<b>427 029 412,39</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	423 370 358,20	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	415 333 377,74	420 308 565,76
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	415 333 377,74	420 308 565,76
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	8 036 980,46	6 720 846,63
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	8 036 980,46	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
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>935 694,46</b>	<b>1 951 100,50</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>589 937 576,52</b>	<b>601 263 857,56</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - PASywa**

<b>BILANS - PASywa</b>	<b>30.09.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>289 886 717,15</b>	<b>293 607 739,07</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:	293 411 044,42	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	2 668 900,08	41 043 225,03
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-7 797 536,00	-5 926 818,72
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>300 050 859,37</b>	<b>307 656 118,49</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>1 598 869,93</b>	<b>1 693 853,85</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 164 197,34	1 149 181,26
- długoterminowa	45 374,24	36 684,21
- krótkoterminowa	1 118 823,10	1 112 497,05
3. Pozostałe rezerwy	434 672,59	544 672,59
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	434 672,59	544 672,59
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>95 436 611,88</b>	<b>142 018 814,30</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	55 207 664,47	124 220 445,55
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	40 228 947,41	17 798 368,75
a) kredyty i pożyczki	33 418 227,11	12 295 814,31
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 810 720,30	5 502 554,44
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>203 015 377,56</b>	<b>163 943 450,34</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	87 241 542,22	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	87 241 542,22	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	115 773 835,34	126 358 081,49
a) kredyty i pożyczki	88 124 588,47	100 849 069,31
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 631 854,09	4 494 488,96
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 927 455,54	2 171 283,61
- do 12 miesięcy	1 927 455,54	2 171 283,61
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASywa	30.09.2020	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	9 459 233,98	6 486 474,92
h) z tytułu wynagrodzeń	2 448 127,22	2 751 531,71
i) inne	9 182 576,04	9 605 232,98
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>589 937 576,52</b>	<b>601 263 857,56</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**

<b>RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2020- 30.09.2020</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>
<b>A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>2 668 900,08</b>	<b>41 043 225,03</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>38 810 586,36</b>	<b>-57 297 414,27</b>
1. Amortyzacja	4 289 352,99	5 984 227,88
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	2 603 761,00	-186 599,86
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	14 259 556,10	17 531 416,83
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-123 866,52	2 503 292,91
5. Zmiana stanu rezerw	-94 983,92	167 577,34
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-23 261 823,40	-18 195 035,82
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 526 860,76	-3 428 210,46
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 014 351,42	-1 139 057,76
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	56 156 080,08	-60 535 025,33
11. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-17 558 702,15	0,00
12. Zmiana stanu odpisów z zysku	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>41 479 486,44</b>	<b>-16 254 189,24</b>
<b>B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>117 154,45</b>	<b>7 436 579,64</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	117 154,45	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
<b>II. Wydatki</b>	<b>-9 276 203,49</b>	<b>-14 592 254,62</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-9 276 203,49	-6 582 254,63
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
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-9 159 049,04</b>	<b>-7 155 674,98</b>
<b>C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>57 771 079,19</b>	<b>128 893 019,17</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	57 771 079,19	128 893 019,17
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-88 775 382,76</b>	<b>-102 308 638,33</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00



<b>RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2020- 30.09.2020</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 870 717,28	-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	-72 693 161,30	-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	-1 967 332,57	-3 859 388,17
8. Odsetki	-12 244 171,61	-17 696 948,58
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-31 004 303,57</b>	<b>26 584 380,84</b>
<b>D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>1 316 133,83</b>	<b>3 174 516,62</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>1 316 133,83</b>	<b>3 174 516,62</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>6 720 846,63</b>	<b>3 546 330,01</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>8 036 980,46</b>	<b>6 720 846,63</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**Załącznik do informacji finansowej pro-forma sporządzonej  
za okres od 01.01.2020 r. do 30.09.2020 r.**

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
<b>Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III</b>	<b>1,04</b>
I. Suma bilansowa	589 937 576,52
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	289 886 717,15
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.	8 347 497,33
Koszty Everest Finance Spółka Akcyjna	8 347 497,33

.....  
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 30.09.2020 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:

- a) Bilans na 30.09.2020 roku,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 roku,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 roku,
- d) 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 sporządzenia informacji finansowej nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym.

Everest Finanse S.A. ustanowiła zabezpieczenie na swoich wierzytelnościach z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Zabezpieczenia te związane są z emisją przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. (dalej: Everest Capital) obligacji serii K, L, M, N, P, R, S i T. 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 wchodzi 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 11.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) 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 wchodzi niewypowiedziane (aktywne) 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 wchodzi niewypowiedziane (aktywne) 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 wchodzi aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 oraz powyżej 74 roku życia; dodatkowo dnia 29.11.2019 r. Everest Finanse S.A. ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie dla obligacji serii N, wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodzi aktywne 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. Dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych (aktywnych) pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 66 do 70 lat,
- 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 wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz powyżej 74 lat,
- h. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia,
- i. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia,
- j. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna,

w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 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 wchodziły 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., gdzie przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodziły pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata.

Dnia 21.08.2019 r. Everest Finanse S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodziły 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.

Dnia 14.07.2020 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa została zawarta z Santander Bank Polska S.A. w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennych składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 53, 58 oraz 72 lat.

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

Na dzień sporządzenia informacji finansowej Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa:

- a) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodziły wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 66 do 70 lat,
- b) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodziły wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finanse Spółka z ograniczoną

odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat.

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

Everest Finanse S.A. na dzień sporządzenia informacji finansowej 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 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 było 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 tego poręczenia 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 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 było 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 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.,
- d. 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 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 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 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 5.000.000,00 zł (5.000 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 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 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości

- nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zastało do 31.10.2024 r.,
- g. w dniu 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.,
  - h. w dniu 21.09.2020 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 R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.,
  - i. w dniu 27.10.2020 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 S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zastało do 31.03.2026 r.,
  - j. w dniu 27.10.2020 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 T 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 zastało do 30.09.2025 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 sporządzenia informacji finansowej 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 były 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 tego poręczenia 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 były 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 55.000.000,00 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 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 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 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 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 5.000.000,00 zł (5.000 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 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 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 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.,
- h. w dniu 21.09.2020 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 R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,

- i. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zastało do 31.03.2026 r.,
- j. w dniu 27.10.2020 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 T 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 zastało do 30.09.2025 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 10.000.000,00 zł (10.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 15.000.000,00 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 30.09.2020 r. wynosiło 10 853 593,49 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:

- a. dnia 10.02.2020 r. Spółka Everest Finanse S.A. dokonała całkowitej spłaty pożyczki z dnia 08.10.2018 r. zaciągniętej od Everest Capital w kwocie 3.350.000,00 zł,
- b. dnia 18.02.2020 r. Everest Capital Sp. z o.o. zawarła z Everest Finanse S.A. umowę pożyczki na kwotę 15.000.000,00 zł. Tego samego dnia Spółka Everest Finanse S.A. dokonała spłaty pożyczki z dnia 14.10.2016 r. zaciągniętej od Everest Capital w kwocie 15.000.000,00 zł,
- c. 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.,
- d. 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.,

- e. dnia 13.02.2020 r. Spółka Everest Finance 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 Finance S.A.,
- f. dnia 14.02.2020 r. Spółka Everest Finance S.A. dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 14.10.2016 r. w kwocie 700.000,00 zł,
- g. w dniu 07.04.2020 r. Spółka Everest Finance S.A. spłaciła pożyczkę z dnia 14.10.2016 r. roku w kwocie 4.800.000,00 zł,
- h. dnia 17.04.2020 r. Everest Capital udzieliła pożyczkę Everest Finance S.A. w kwocie 600.000,00 zł,
- i. ponadto dnia 01.06.2020 r. Ines Agnieszka Hawryluk udzieliła pożyczkę Everest Finance S.A. w kwocie 500.000,00 zł,
- j. dnia 10.06.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finance S.A. w kwocie 600.000,00 zł,
- k. dnia 29.06.2020 r. Spółka Everest Finance S.A. dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 09.04.2019 r. w kwocie 5.500.000,00 zł,
- l. dnia 14.07.2020 r. Spółka Everest Finance S.A. zawarła umowę o kredyt obrotowy z Santander Bank Polska Spółka Akcyjna w wysokości 25.000.000,00 zł. W celu zabezpieczenia tego kredytu Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 53, 58 oraz 72 lata,
- m. dnia 29.07.2020 r. Spółka Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. zaciągnęła pożyczkę od Santander Leasing S.A. w kwocie 1.473.815,52 zł,
- n. dnia 18.09.2020 r. Everest Capital Sp. z o.o. zawarła z Everest Finance S.A. umowę pożyczki na kwotę 12.000.000,00 zł. Tego samego dnia Spółka Everest Finance S.A. dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 12.12.2017 r. zaciągniętej od Everest Capital w kwocie 2.748.000,00 zł oraz pożyczki z dnia 13.03.2018 r. zaciągniętej od Everest Capital w kwocie 14.152.000,00 zł,
- o. dnia 18.09.2020 r. Spółka Everest Finance S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynikało z dokonanej przez Everest Capital emisji obligacji serii R, z której podmiot ten udzielił pożyczkę Spółce Everest Finance S.A.,
- p. w dniu 21.09.2020 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 R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,

- q. w dniu 21.09.2020 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 R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.,
- r. ponadto dnia 25.09.2020 r. Ines Agnieszka Hawryluk udzieliła pożyczkę Everest Finanse S.A. w kwocie 300.000,00 zł,
- s. jednocześnie dnia 25.09.2020 r. PPHU Euro-Art Artur Hawryluk udzielił pożyczkę Everest Finanse S.A. w kwocie 800.000,00 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 30.09.2020 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe w kwocie 8.245.087,40 EUR.

W dniu 19.03.2020 r. Everest Finanse S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagieldowej 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 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 19.03.2021 r.

Po dniu 30.09.2020 r. miały miejsce istotne transakcje:

- a. dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 23.711.250,00 zł, z tym że kwota 150.000,00 zł została zrealizowana przelewem w dniu 27.10.2020 r. a pozostała część w kwocie 23.561.250,00 zł została potrącona z wierzytelnością z tytułu pożyczki zaciągniętej od Everest Capital z dnia 27.10.2020 r. Ponadto w tym samym dniu Everest Finanse S.A. dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 14.000.000,00 zł. Kwota ta została potrącona z wierzytelnością z tytułu pożyczki zaciągniętej od Everest Capital z dnia 27.10.2020 r.,
- b. dnia 27.10.2020 r. Everest Capital Sp. z o.o. zawarła z Everest Finanse S.A. umowę pożyczki na kwotę 17.750.000,00 zł.,
- c. w dniu 27.10.2020 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 S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zastało do 31.03.2026 r.,
- d. w dniu 27.10.2020 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 S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zastało do 31.03.2026 r.,

- e. dnia 27.10.2020 r. Spółka Everest Finance S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynikało z dokonanej przez Everest Capital emisji obligacji serii S, z której podmiot ten udzielił pożyczkę Spółce Everest Finance S.A.,
- f. dnia 27.10.2020 r. Everest Capital Sp. z o.o. zawarła z Everest Finance S.A. umowę pożyczki na kwotę 20.000.000,00 zł,
- g. w dniu 27.10.2020 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 T 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 30.09.2025 r.,
- h. w dniu 27.10.2020 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 T 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 30.09.2025 r.,
- i. dnia 27.10.2020 r. Spółka Everest Finance S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 37 a 46 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynikało z dokonanej przez Everest Capital emisji obligacji serii T, z której podmiot ten udzielił pożyczkę Spółce Everest Finance S.A.,
- j. dnia 29.10.2020 r. Spółka Everest Finance S.A. dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 17.04.2020 r. w kwocie 300.000,00 zł,
- k. ponadto dnia 10.11.2020 r. Spółka Everest Finance S.A. dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 17.04.2020 r. w kwocie 50.000,00 zł.

Dnia 08.12.2020 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym, w skład którego wchodzi następujące banki:

- ✓ Bank Spółdzielczy w Kórniku
- ✓ Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach
- ✓ Bank Spółdzielczy we Wronkach
- ✓ Bank Spółdzielczy w Kostrzynie
- ✓ Bank Spółdzielczy w Jastrowiu

w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 44, 45 lat oraz 60 - 62 lata.

W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 08.12.2020 r. Everest Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami weksłowymi, wystawionych przez Everest Finanse Spółka Akcyjna.

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu