

# EVEREST CAPITAL

EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ SP.K.

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

## INFORMACJA FINANSOWA PRO-FORMA

za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Śrem, dnia 27.05.2019 r.

## NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa pro-forma została sporządzona przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Śremie, ul. Sikorskiego 6 (Spółka) na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Spółkę, dla których poręczycielami są Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k.) i Everest Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finanse S.A.), łącznie zwanych dalej Poręczycielami. Informacja finansowa pro-forma nie jest sprawozdaniem finansowym w myśl przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 roku, poz. 351 z późniejszymi zmianami) (ustawa o rachunkowości). Podstawą sporządzenia informacji finansowej pro-forma były informacje jednostkowe Poręczycieli sporządzone za okres sprawozdawczy kończący się w dniu 31.12.2018 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 31.12.2018 roku,
2. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018 roku,
3. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018 roku,
4. informację o wskaźniku zadłużenia oraz przychodach i kosztach zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

W informacji finansowej pro-forma uwzględnione zostały następujące transakcje:

1. Dnia 28.02.2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki TEMPO FINANSE Sp. z o.o. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy z kapitału rezerwowego w kwocie 6 000 000,00 zł.
2. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki dnia 02.03.2018 roku podjęło uchwałę w przedmiocie wyrażenia zgody na wyemitowanie nie więcej niż 50 000 obligacji na okaziciela serii L o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda i łącznej wartości nominalnej 50,0 mln zł. Przydział obligacji serii L został dokonany na mocy uchwały Zarządu Spółki z dnia 09.03.2018 roku.
3. Everest Finanse S.A. zawarł w dniu 07.03.2018 r. umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 23,7 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.

4. Dnia 13.03.2018 r. Spółka zawarła z Everest Capital umowę pożyczki na kwotę 50.200.000 zł.
5. Dnia 23.03.2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki TEMPO FINANSE Sp. z o.o. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy z kapitału rezerwowego w kwocie 3 000 000,00 zł.
6. Everest Finance S.A. zawarł w dniu 13.04.2018 r. umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 24,3 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 Finance 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.
7. Dnia 25.04.2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki TEMPO FINANSE Sp. z o.o. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy z kapitału rezerwowego w kwocie 3 000 000,00 zł.
8. Dnia 19.05.2018 r. Everest Finance S.A. zawarł umowę zbycia udziałów w celu umorzenia z TEMPO FINANSE Sp. z o.o. Na mocy niniejszej umowy Everest Finance S.A. zbyła 188 udziałów o łącznej wartości nominalnej 94 000,00 zł za łączne wynagrodzenie 9 116 098,00 zł. Część wynagrodzenia w kwocie 1 116 098,00 zł za zbyte udziały została potrącona z wierzytelnością spółki TEMPO FINANSE Sp. z o.o. z tytułu zwrotu części zaliczek na poczet zysku za 2017 r.
9. Dnia 18.06.2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki TEMPO FINANSE Sp. z o.o. podjęło uchwałę w przedmiocie wyrażenia zgody na nabycie udziałów własnych w celu ich umorzenia.
10. Dnia 20.06.2018 r. Everest Finance S.A. zawarł umowę zastawu rejestrowego na zbiorze praw (wierzytelności) z Eclipse Services Ltd, na mocy której ustanowiono zabezpieczenie zobowiązań Spółki wynikających z ceny odroczonej za nabyte udziały TEMPO FINANSE Sp. z o.o. na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi pomiędzy 41-42 lata.
11. Dnia 30.07.2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki TEMPO FINANSE Sp. z o.o. podjęło uchwałę o zwrocie dopłat w kwocie 2 491 953,48 zł.
12. Everest Finance S.A. zawarł w dniu 03.10.2018 r. umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 28,7 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 Finance 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.

13. Dnia 08.10.2018 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. dokonała całkowitej spłaty pożyczki zaciągniętej od Everest Capital w kwocie 20 000 000 zł wraz z należnymi odsetkami. Tego samego dnia Everest Finanse S.A. zawarła z Everest Capital umowę pożyczki na kwotę 20 350 000 zł.
14. Dnia 19.11.2018 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. dokonała całkowitej spłaty pożyczki zaciągniętej od Everest Capital w kwocie 5 000 000 zł wraz z należnymi odsetkami. Tego samego dnia Everest Finanse S.A. zawarła z Everest Capital umowę pożyczki na kwotę 5 000 000 zł.
15. Dnia 03.12.2018 r. Everest Finanse S.A. zawarł umowę zbycia udziałów w celu umorzenia z TEMPO FINANSE Sp. z o.o. Na mocy niniejszej umowy Everest Finanse S.A. zbyła 127 udziałów o łącznej wartości nominalnej 63 500,00 zł za łączne wynagrodzenie 3 000 000,00 zł.

Po dniu 31.12.2018 r. miały miejsce następujące istotne transakcje:

1. Dnia 04.01.2019 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. dokonała całkowitej spłaty pożyczki zaciągniętej od Everest Capital w kwocie 19 800 000 zł wraz z należnymi odsetkami. Tego samego dnia Everest Finanse S.A. zawarła z Everest Capital umowę pożyczki na kwotę 19 950 000 zł.
2. Everest Finanse S.A. zawarł w dniu 24.01.2019 r. umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 15,7 mln zł. Na ww. pakiet wierzytelności składały się pożyczki udzielone osobom fizycznym, które nie zostały przez pożyczkobiorców spłacone do dnia zawarcia transakcji. Wszystkie pożyczki wchodzące w skład ww. pakietu wierzytelności zakwalifikowane zostały przez Everest Finanse S.A. jako windykacja prawna. Umowa zawiera postanowienia powszechnie stosowane w tego typu umowach, w tym regulujące ewentualną korektę ceny związaną z rozliczeniem kosztów i wpływów dotyczących pakietu wierzytelności w okresie od dnia wyceny do dnia zawarcia umowy.
3. Dnia 30.01.2019 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki pod firmą TEMPO FINANSE Sp. z o.o. podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania Spółki TEMPO FINANSE Sp. z o.o. i postawienia jej w stan likwidacji.
4. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki dnia 30.01.2019 roku podjęło uchwałę w przedmiocie wyrażenia zgody na wyemitowanie nie więcej niż 5 000 obligacji na okaziciela serii M o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda i łącznej wartości nominalnej 5,0 mln zł. Przydział obligacji serii M został dokonany na mocy uchwały Zarządu Spółki z dnia 26.02.2019 roku.

5. Dnia 04.03.2019 r. Spółka zawarła z Everest Finance S.A. umowę pożyczki na kwotę 5.000.000 zł
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 Finance S.A., gdzie przewidziane zostały następujące terminy spłaty:
  - a. kwota 4 000 000,00 zł stała się wymagalna 09.04.2019 r.;
  - b. kwota 8 000 000,00 zł stanie się wymagalna 29.06.2019 r.;
  - c. kwota 5 000 000,00 zł stanie się wymagalna 30.12.2019 t.;
  - d. pozostała kwota pożyczki będzie wymagalna 30.03.2020 r.
8. W dniu 05.04.2019 r. Everest Finance S.A. zawarła z ULTIMO Niestandardyzowanym 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 Finance S.A. umowę pożyczki na kwotę 22.000.000 zł.

Przy sporządzaniu informacji finansowej pro-forma za okres od 01.01.2018 do 31.03.2018 roku podjęliśmy decyzję o zmianie dotychczas stosowanych zasad sporządzania informacji finansowej pro-forma. Powyższe wynikało z dokonanej analizy skutków bilansowych zawartych w 2017 roku umów cesji.

W związku z powyższym podjęliśmy decyzję o stworzeniu odrębnej ewidencji pożyczek pieniężnych i wyeliminowaniu wszelkich skutków zmian wynikających z dokonanej w dniu 29.02.2016 roku transakcji. Na potrzeby stworzenia odrębnej ewidencji, dokonaliśmy wyceny wszystkich zawartych od 2008 roku umów pożyczek pieniężnych według skorygowanej ceny nabycia i ustaliliśmy na nowo wielkości odpisów aktualizujących. Celem zachowania przejrzystości i jasności prezentowanych danych w informacji finansowej pro-forma dokonaliśmy przeliczenia według nowych zasad danych porównawczych za lata 2016 i 2017.

Poniżej przedstawiamy dane liczbowe wykazujące zaistniałe zmiany wynikające z zastosowania nowych zasad w stosunku do opublikowanego we wcześniejszym okresie informacji finansowej pro-forma za 2017 rok:

BILANS - AKTYWA	31.12.2017 opublikowane	Korekty	31.12.2017 po korektach
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>128 710 699,91</b>	<b>-0,15</b>	<b>128 710 699,76</b>
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>459 621 749,78</b>	<b>-127 132 034,64</b>	<b>332 489 715,14</b>
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	5 007 556,86	11 139 605,00	16 147 161,86
III. Inwestycje krótkoterminowe	453 674 680,51	-138 271 639,64	315 403 040,87
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	939 512,41	0,00	939 512,41
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>588 332 449,69</b>	<b>-127 132 034,79</b>	<b>461 200 414,90</b>

BILANS - PASYWA	31.12.2017 opublikowane	Korekty	31.12.2017 po korektach
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>340 590 523,71</b>	<b>-111 848 397,79</b>	<b>228 742 125,92</b>
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>247 741 925,98</b>	<b>-15 283 637,00</b>	<b>232 458 288,98</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	3 282 433,76	0,00	3 282 433,76
II. Zobowiązania długoterminowe	138 437 391,44	-0,01	138 437 391,43
III. Zobowiązania krótkoterminowe	106 022 100,78	-15 283 636,99	90 738 463,79
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>588 332 449,69</b>	<b>-127 132 034,79</b>	<b>461 200 414,90</b>

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2017 - 31.12.2017 opublikowane	Korekty	01.01.2017 - 31.12.2017 po korektach
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	298 045 935,24	-3 758 112,15	294 287 823,09
B. Koszty działalności operacyjnej	114 950 537,69	0,08	114 950 537,77
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY</b>	<b>183 095 397,55</b>	<b>-3 758 112,23</b>	<b>179 337 285,32</b>
D. Pozostałe przychody operacyjne	98 026 537,50	0,00	98 026 537,50
E. Pozostałe koszty operacyjne	164 318 875,11	18 009 329,71	182 328 204,82
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>116 803 059,94</b>	<b>-21 767 441,94</b>	<b>95 035 618,00</b>
G. Przychody finansowe	7 024 071,34	0,00	7 024 071,34
H. Koszty finansowe	29 175 495,15	0,00	29 175 495,15
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO</b>	<b>94 651 636,13</b>	<b>-21 767 441,94</b>	<b>72 884 194,19</b>
J. Podatek dochodowy	15 284 648,00	-15 284 648,00	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0,00	0,00	0,00
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>79 366 988,13</b>	<b>-6 482 793,94</b>	<b>72 884 194,19</b>



RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2017 - 31.12.2017 opublikowane	Korekty	01.01.2017 - 31.12.2017 po korektach
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	48 845 891,82	-6 959 153,82	41 886 738,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-14 606 760,46	107 153,82	-14 499 606,64
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej	-17 793 325,62	6 852 000,00	-10 941 325,62
<b>D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>	<b>16 445 805,74</b>	<b>0,00</b>	<b>16 445 805,74</b>

*Margorzata Koniczna*  
.....  
Margorzata Koniczna  
Księgowa

*Prezes Zarządu*  
Everest Capital Sp. z o.o.  
.....  
*Andrzej Dworczyk*  
Andrzej Dworczyk  
Prezes Zarządu

*Wiceprezes Zarządu*  
Everest Capital Sp. z o.o.  
*Zbyszko Pawlak*  
.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

Śrem, dnia 27.05.2019 roku



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT  
(wariant porównawczy)

	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>303 933 315,75</b>	<b>294 287 823,09</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	303 609 834,54	295 170 512,04
II. Zmiana stanu produktów	-162 383,42	-882 688,95
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	485 864,63	0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>128 356 829,76</b>	<b>114 950 537,77</b>
I. Amortyzacja	5 743 811,06	5 737 159,69
II. Zużycie materiałów i energii	4 065 686,06	4 346 347,94
III. Usługi obce	18 047 181,58	14 892 812,21
IV. Podatki i opłaty, w tym:	2 454 224,83	3 547 939,93
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	69 136 636,98	65 356 713,30
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	10 594 083,09	7 831 230,26
- emerytalne	4 766 739,51	4 286 405,72
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	17 832 096,01	13 238 334,44
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	483 110,15	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>175 576 485,99</b>	<b>179 337 285,31</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>29 784 065,45</b>	<b>98 026 537,50</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	185 062,17	282 772,53
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	29 599 003,28	97 743 764,97
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>146 039 978,33</b>	<b>182 328 204,82</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	146 039 978,33	182 328 204,82
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>59 320 573,11</b>	<b>95 035 618,00</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>13 515 641,68</b>	<b>7 024 071,34</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	13 375 855,48	6 000 000,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	13 375 855,48	6 000 000,00
- 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:	68 722,24	1 002 187,65
- 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	71 063,96	21 883,69
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>41 565 290,52</b>	<b>29 175 495,15</b>
I. Odsetki, w tym:	15 167 573,98	13 990 290,63
- dla jednostek powiązanych	12 639 130,48	10 956 751,89
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	14 003 685,81	0,00
- w jednostkach powiązanych	14 003 685,81	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	12 388 592,08	15 065 184,08
IV. Inne	5 438,65	120 020,44
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>31 270 924,27</b>	<b>72 884 194,19</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	0,00	0,00
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU</b>	0,00	0,00
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>31 270 924,27</b>	<b>72 884 194,19</b>

Małgorzata Konieczna  
KSIĘGOWA  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg rachunkowych

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

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

Srem, dnia 27.05.2019 r.

**BILANS - AKTYWA**

	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>103 376 881,15</b>	<b>128 710 699,76</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>3 537 737,46</b>	<b>2 110 705,92</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	3 537 737,46	2 110 705,92
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>11 701 060,45</b>	<b>15 100 904,71</b>
1. Środki trwałe	11 594 671,58	14 865 575,78
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	449 570,28	405 529,40
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 085 932,94	2 980 996,24
d) środki transportu	9 020 522,87	11 072 654,76
e) inne środki trwałe	38 645,49	406 395,38
2. Środki trwałe w budowie	106 388,87	157 198,59
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	78 130,34
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>327 262,66</b>	<b>652 540,07</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	327 262,66	652 540,07
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>87 809 423,44</b>	<b>110 838 340,26</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	87 809 423,44	110 838 340,26
a) w jednostkach powiązanych	8 812 043,03	47 320 418,92
- udziały lub akcje	8 812 043,03	47 320 418,92
- 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	78 997 380,41	63 517 921,34
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	78 997 380,41	63 517 921,34
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 397,14</b>	<b>8 208,80</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 397,14	8 208,80
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>408 011 098,81</b>	<b>332 489 715,14</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>39 963 852,23</b>	<b>16 147 161,86</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	67 000,00	100 000,00
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	100 000,00
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	39 896 852,23	16 047 161,86
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	177 857,76	341 823,56
- do 12 miesięcy	177 857,76	341 823,56
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	35 084 764,85	11 174 725,53
c) inne	4 634 229,62	4 530 612,77
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00

**III. Inwestycje krótkoterminowe**

## 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe

## a) w jednostkach powiązanych

- udziały lub akcje
- inne papiery wartościowe
- udzielone pożyczki
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe

## b) w pozostałych jednostkach

- udziały lub akcje
- inne papiery wartościowe
- udzielone pożyczki
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe

## c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne

- środki pieniężne w kasie i na rachunkach
- inne środki pieniężne
- inne aktywa pieniężne

## 2. Inne inwestycje krótkoterminowe

**IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe****C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy****D. Udziały (akcje) własne****AKTYWA RAZEM**

<b>367 234 466,64</b>	<b>315 403 040,87</b>
367 234 466,64	315 403 040,87
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
363 688 136,63	291 399 833,47
0,00	0,00
0,00	0,00
363 688 136,63	291 399 833,47
0,00	0,00
3 546 330,01	24 003 207,40
3 546 330,01	24 003 207,40
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
812 779,94	939 512,41
0,00	0,00
0,00	0,00
<b>511 387 979,96</b>	<b>461 200 414,90</b>

Małgorzata Konieczna

*Małgorzata Konieczna*  
KsięgowaMałgorzata Konieczna  
Osoba, której powierzono

prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu  
Everest Capital Sp. z o.o.*Andrzej Dworcak*  
Andrzej Dworcak  
Prezes ZarząduWiceprezes Zarządu  
Everest Capital Sp. z o.o.  
*Zbyszek Pawlak*Zbyszek Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

Śrem, dnia 27.05.2019 r.

BILANS - PASYWA

31.12.2018

31.12.2017

**A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY**

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

255 501 259,19

228 742 125,92

1 200 000,00	1 200 000,00
404 308,65	404 308,65
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
227 137 817,27	161 841 688,08
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
31 270 924,27	72 884 194,19
-4 511 791,00	-7 588 065,00

**B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA**

**I. Rezerwy na zobowiązania**

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

255 886 720,77

232 458 288,98

1 526 276,51	3 282 433,76
0,00	0,00
988 423,92	1 087 536,30
16 632,81	7 884,14
971 791,11	1 079 652,16
537 852,59	2 194 897,46
0,00	0,00
537 852,59	2 194 897,46

**II. Zobowiązania długoterminowe**

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

126 396 225,58

138 437 391,43

118 140 811,62	111 841 862,51
0,00	0,00
8 255 413,96	26 595 528,92
2 000 000,00	10 739 999,99
0,00	0,00
6 255 413,96	8 855 528,93
0,00	0,00
0,00	7 000 000,00

**III. Zobowiązania krótkoterminowe**

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

127 964 218,68

90 738 463,79

56 834 729,06	38 187 351,31
0,00	24 255,12
0,00	24 255,12
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
71 129 489,62	52 551 112,48
42 373 589,56	19 104 282,66
0,00	0,00
3 861 104,03	5 236 462,98
3 052 626,05	2 128 381,27
3 052 626,05	2 128 381,27
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
7 176 537,53	5 307 846,73
2 389 598,30	1 920 553,72
12 276 034,15	18 853 585,12
0,00	0,00

**IV. Rozliczenia międzyokresowe**

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

0,00

0,00

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

**PASYWA RAZEM**

511 387 979,96

461 200 414,90

Małgorzata Konieczna

Księgowa

Małgorzata Konieczna  
Osoba, której powierzono

prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu  
Everest Capital Sp. z o.o.

Andrzej Dworzak

Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu  
Everest Capital Sp. z o.o.

Zbyszek Pawlak

Zbyszek Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH  
(metoda pośrednia)

01.01.2018 -  
31.12.2018

01.01.2017 -  
31.12.2017

A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

I. Zysk (strata) netto

31 270 924,27 72 884 194,19

II. Korekty razem

-90 430 774,57 -30 997 456,19

1. Amortyzacja
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej
5. Zmiana stanu rezerw
6. Zmiana stanu zapasów
7. Zmiana stanu należności
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie

5 743 811,06	5 733 473,22
0,00	0,00
1 951 316,32	6 816 940,62
25 096 125,94	14 818 456,08
-1 756 157,25	-2 122 901,98
0,00	0,00
-23 340 782,62	-2 561 798,25
-10 388 952,12	-1 884 665,21
133 544,13	159 040,00
-87 869 680,03	0,00
0,00	-51 956 000,67
<b>-59 159 850,30</b>	<b>41 886 738,80</b>

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

B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

I. Wpływy

28 584 394,34 26 934 167,49

1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne
3. Z aktywów finansowych, w tym:
  - a) w jednostkach powiązanych
  - b) w pozostałych jednostkach
  - zbycie aktywów finansowych
  - dywidendy i udziały w zyskach
  - spłata udzielonych pożyczek długoterminowych
  - odsetki
  - inne wpływy z aktywów finansowych
4. Inne wpływy inwestycyjne

581 646,35	1 293 037,32
0,00	0,00
28 002 747,99	25 641 130,17
25 491 953,48	6 000 000,00
2 510 794,51	19 641 130,17
0,00	0,00
0,00	0,00
2 400 000,00	18 950 000,00
110 794,51	691 130,17
0,00	0,00
0,00	0,00
<b>-4 584 470,08</b>	<b>-41 433 774,13</b>
-2 184 470,08	-1 919 511,13
0,00	0,00
-2 400 000,00	-39 514 263,00
0,00	-25 714 263,00
-2 400 000,00	-13 800 000,00
0,00	0,00
-2 400 000,00	-13 800 000,00
0,00	0,00
<b>23 999 924,26</b>	<b>-14 499 606,64</b>

II. Wydatki

1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne
3. Na aktywa finansowe, w tym:
  - a) w jednostkach powiązanych
  - b) w pozostałych jednostkach
  - nabycie aktywów finansowych
  - udzielone pożyczki długoterminowe
4. Inne wydatki inwestycyjne

-2 184 470,08	-1 919 511,13
0,00	0,00
-2 400 000,00	-39 514 263,00
0,00	-25 714 263,00
-2 400 000,00	-13 800 000,00
0,00	0,00
-2 400 000,00	-13 800 000,00
0,00	0,00
<b>-4 584 470,08</b>	<b>-41 433 774,13</b>
-2 184 470,08	-1 919 511,13
0,00	0,00
-2 400 000,00	-39 514 263,00
0,00	-25 714 263,00
-2 400 000,00	-13 800 000,00
0,00	0,00
-2 400 000,00	-13 800 000,00
0,00	0,00
<b>23 999 924,26</b>	<b>-14 499 606,64</b>

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

C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

I. Wpływy

100 505 078,53 76 078 232,93

1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału
2. Kredyty i pożyczki
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)
4. Inne wpływy finansowe

0,00	0,00
100 505 078,53	76 078 232,93
0,00	0,00
0,00	0,00
<b>-85 802 029,88</b>	<b>-87 019 558,55</b>

II. Wydatki

1. Nabycie udziałów (akcji) własnych
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku
4. Spłaty kredytów i pożyczek
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego
8. Odsetki
9. Inne wydatki finansowe

0,00	0,00
-4 511 791,00	-19 588 065,00
0,00	0,00
-60 637 333,37	-49 474 635,77
0,00	0,00
0,00	0,00
-4 949 000,72	-5 429 409,07
-15 703 904,79	-12 527 448,71
0,00	0,00
<b>14 703 048,65</b>	<b>-10 941 325,62</b>

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

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

-20 456 877,39 16 445 805,74

E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM

- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych

-20 456 877,39 16 445 805,74

F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU

24 003 207,40 7 557 401,66

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

3 546 330,01 24 003 207,40

- o ograniczonej możliwości dysponowania

0,00 0,00

Małgorzata Konieczna

*Małgorzata Konieczna*

Księgowa

Osoba, której powierzono

prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu  
Everest Capital Sp. z o.o.

*Andrzej Dworczyk*

Andrzej Dworczyk

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Everest Capital Sp. z o.o.

*Zbyszek Pawlak*

Zbyszek Pawlak

Wiceprezes Zarządu

# EVEREST CAPITAL

Załącznik do informacji finansowej pro-forma sporządzonej  
za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III	1,00
I. Suma bilansowa	511 387 979,96
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	255 501 259,19
IV. Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00

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

Wyszczególnienie	Wartość
Przychody Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	8 906 213,66
Koszty Everest Finanse Spółka Akcyjna	8 906 213,66

*Małgorzata Konieczna*  
*Małgorzata Konieczna*  
.....  
Księgowa  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

Prezes Zarządu  
Everest Capital Sp. z o.o.  
*Andrzej Dworzak*  
.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu  
Everest Capital Sp. z o.o.  
*Zbyszko Pawlak*  
.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

Śrem, dnia 27.05.2019 roku