



**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**

**ROCZNA**

**INFORMACJA FINANSOWA PRO-FORMA**

**za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.**

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>	<b>01.01.2018 - 31.12.2018</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>300 051 948,42</b>	<b>303 933 315,75</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	300 051 948,42	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>130 653 872,63</b>	<b>128 356 829,76</b>
I. Amortyzacja	5 984 227,88	5 743 811,06
II. Zużycie materiałów i energii	3 039 158,96	4 065 686,06
III. Usługi obce	18 167 097,39	18 047 181,58
IV. Podatki i opłaty, w tym:	4 178 355,74	2 454 224,83
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	73 225 071,58	69 136 636,98
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	12 076 674,52	10 594 083,09
- emerytalne	5 180 637,27	4 766 739,51
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	13 983 286,56	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>169 398 075,79</b>	<b>175 576 485,99</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>12 481 569,34</b>	<b>29 784 065,45</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	615 490,43	185 062,17
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	11 866 078,91	29 599 003,28
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>119 334 840,24</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	119 334 840,24	146 039 978,33
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>62 544 804,89</b>	<b>59 320 573,11</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>423 786,30</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:	44 046,96	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	379 739,34	71 063,96
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>21 925 366,16</b>	<b>41 565 290,52</b>
I. Odsetki, w tym:	18 376 564,85	15 167 573,98
- dla jednostek powiązanych	13 542 425,62	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	3 138 527,36	12 388 592,08
IV. Inne	410 273,95	5 438,65
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>41 043 225,03</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 - 31.12.2019</b>	<b>01.01.2018 - 31.12.2018</b>
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU</b>	0,00	0,00
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>41 043 225,03</b>	<b>31 270 924,27</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

<b>BILANS - AKTYWA</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>112 618 285,22</b>	<b>103 376 881,15</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>11 315 348,48</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	11 315 348,48	3 537 737,46
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>11 019 612,09</b>	<b>11 701 060,45</b>
1. Środki trwałe	10 999 712,09	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	523 139,00	449 570,28
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 067 531,91	2 085 932,94
d) środki transportu	9 393 739,27	9 020 522,87
e) inne środki trwałe	15 301,91	38 645,49
2. Środki trwałe w budowie	19 900,00	106 388,87
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>347 435,62</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	347 435,62	327 262,66
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>89 933 754,69</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	89 933 754,69	87 809 423,44
a) w jednostkach powiązanych	5 005 000,00	8 812 043,03
- udziały lub akcje	5 005 000,00	8 812 043,03
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	84 928 754,69	78 997 380,41
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	84 928 754,69	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>2 134,34</b>	<b>1 397,14</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	2 134,34	1 397,14
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>488 645 572,34</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

BILANS - AKTYWA	31.12.2019	31.12.2018
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>59 665 059,45</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	59 598 059,45	39 896 852,23
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	110 759,66	177 857,76
- do 12 miesięcy	110 759,66	177 857,76
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	54 854 660,01	35 084 764,85
c) inne	4 632 639,78	4 634 229,62
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>427 029 412,39</b>	<b>367 234 466,64</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	427 029 412,39	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	420 308 565,76	363 688 136,63
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	420 308 565,76	363 688 136,63
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6 720 846,63	3 546 330,01
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 720 846,63	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>1 951 100,50</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>601 263 857,56</b>	<b>511 387 979,96</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - PASYWA**

BILANS - PASYWA	31.12.2019	31.12.2018
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>293 607 739,07</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:	256 887 024,11	227 137 817,27
- 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	41 043 225,03	31 270 924,27
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-5 926 818,72	-4 511 791,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>307 656 118,49</b>	<b>255 886 720,77</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>1 693 853,85</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	1 149 181,26	988 423,92
- długoterminowa	36 684,21	16 632,81
- krótkoterminowa	1 112 497,05	971 791,11
3. Pozostałe rezerwy	544 672,59	537 852,59
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	544 672,59	537 852,59
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>142 018 814,30</b>	<b>126 396 225,58</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	124 220 445,55	118 140 811,62
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	17 798 368,75	8 255 413,96
a) kredyty i pożyczki	12 295 814,31	2 000 000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 502 554,44	6 255 413,96
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>163 943 450,34</b>	<b>127 964 218,68</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	37 585 368,85	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	37 585 368,85	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	126 358 081,49	71 129 489,62
a) kredyty i pożyczki	100 849 069,31	42 373 589,56
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 494 488,96	3 861 104,03
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 171 283,61	3 052 626,05
- do 12 miesięcy	2 171 283,61	3 052 626,05

BILANS - PASYWA	31. 12. 2019	31. 12. 2018
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
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	6 486 474,92	7 176 537,53
h) z tytułu wynagrodzeń	2 751 531,71	2 389 598,30
i) inne	9 605 232,98	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>601 263 857,56</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 - 31.12.2019</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>41 043 225,03</b>	<b>31 270 924,27</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>-57 297 414,27</b>	<b>-90 430 774,57</b>
1. Amortyzacja	5 984 227,88	5 743 811,06
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-186 599,86	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	17 531 416,83	1 951 316,32
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 503 292,91	25 096 125,94
5. Zmiana stanu rezerw	167 577,34	-1 756 157,25
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-18 195 035,82	-23 340 782,62
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-3 428 210,46	-10 388 952,12
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 139 057,76	133 544,13
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-60 535 025,33	-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>-16 254 189,24</b>	<b>-59 159 850,30</b>
<b>B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>7 436 579,64</b>	<b>28 584 394,34</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	822 522,91	581 646,35
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	580 166,32	28 002 747,99
a) w jednostkach powiązanych	580 166,32	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	6 033 890,41	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-14 592 254,62</b>	<b>-4 584 470,08</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-6 582 254,62	-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	-8 010 000,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-7 155 674,98</b>	<b>23 999 924,26</b>
<b>C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>128 893 019,17</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	128 893 019,17	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>-102 308 638,33</b>	<b>-85 802 029,88</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-6 337 714,72	-4 511 791,00



<b>RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</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	-74 414 586,86	-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	-3 859 388,17	-4 949 000,72
8. Odsetki	-17 696 948,58	-15 703 904,79
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>26 584 380,84</b>	<b>14 703 048,65</b>
<b>D. PRZEPIŹYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>3 174 516,62</b>	<b>-20 456 877,39</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>3 174 516,62</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>6 720 846,63</b>	<b>3 546 330,01</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**Załącznik do rocznej informacji finansowej pro-forma sporządzonej  
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.**

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
<b>Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III</b>	<b>1,05</b>
I. Suma bilansowa	601 263 857,56
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	293 607 739,07
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.	5 677 453,09
Koszty Everest Finance Spółka Akcyjna	5 677 453,09

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

## NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza roczna 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. Roczna 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 rocznej informacji finansowej pro-forma były sprawozdania finansowe jednostkowe Poręczycieli sporządzone za okres sprawozdawczy kończący się w dniu 31.12.2019 roku z wyłączeniem kwestii związanych z transakcją nabycia przez Everest Finanse S.A. przedsiębiorstwa spółki Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. w dniu 29.02.2016 roku (Transakcja).

W szczególności roczna informacja finansowa pro-forma została sporządzona na podstawie następujących założeń:

1. poszczególne pozycje rocznej informacji finansowej pro-forma stanowią sumę jednostkowych rocznych sprawozdań 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 sprawozdaniu finansowym 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 rocznej 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 roczna informacja finansowa pro-forma obejmuje:

1. bilans na 31.12.2019 roku,
2. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2019 do 31.12.2019 roku,
3. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2019 do 31.12.2019 roku,
4. informację o wskaźniku zadłużenia oraz przychodach i kosztach zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finanse S.A.

Everest Finanse S.A. na dzień 31.12.2019 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 Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dalej: Everest Capital) obligacji serii G, H, I, J, K, L, M i N. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.10.2015 r. emisji obligacji serii G ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi 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 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 08.12.2017 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 09.03.2018 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;
- i) 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. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą był Everest Finance S.A.

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 31.12.2019 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 31.12.2019 r. posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capita Sp. z o.o. (KRS 0000457017), dalej Everest Capital, z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji:

- a. w dniu 08.10.2015 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 05.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez Everest Finance S.A. poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.;
- b. w dniu 20.11.2015 r. Everest Finance 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 Finance 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 Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii J na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.;
- e. w dniu 11.12.2017 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej

- 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.;
- f. w dniu 12.03.2018 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.;
  - g. w dniu 07.02.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.;
  - h. w dniu 05.04.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22.000.000 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.;
  - i. 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 30.09.2019 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.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 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.;
- c. 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.;
- d. 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.;
- e. 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.;
- f. w dniu 12.03.2018 r. Everest Finanse Sp. z.o.o. sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela o wartości nominalnej 50.000.000 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.;
- g. w dniu 07.02.2019 r. Everest Finanse Sp. z.o.o. sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela o wartości nominalnej 5.000.000 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.;
- h. w dniu 05.04.2019 r. Everest Finanse Sp. z.o.o. sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela o wartości nominalnej 22.000.000 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.;
- i. w dniu 21.08.2019 r. Everest Finanse Sp. z.o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę



obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10.000.000 zł (10.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 15.000.000 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.

#### 5. Weksle własne

Everest Finance S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.12.2019 r. wynosiło 9.997.043,40 zł.

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

W rocznej informacji finansowej pro-forma uwzględnione zostały następujące transakcje:

1. Dnia 04.01.2019 r. Everest Finance 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 Finance S.A. zawarła z Everest Capital umowę pożyczki na kwotę 19 950 000 zł;
2. Everest Finance 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 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;
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 r.;
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 N został dokonany na mocy uchwały Zarządu Spółki z dnia 26.02.2019 r.;

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 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.

Powyższe zmiany zostały również uwzględnione w Umowie pożyczki z dnia 08.10.2018 r.

Ponadto Everest Capital skorzystał z przysługującego mu prawa do częściowego wcześniejszego wykupu obligacji, w związku z czym dnia 22.11.2019 r. dokonał częściowego wykupu obligacji serii G w kwocie 5 000 000,00 zł wymagalnych 30.12.2019 r. Jednocześnie w dniu 19.11.2019 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę w kwocie 5.000.000,00 zł. W dniu 12.02.2020 r. Emitent dokonał wcześniejszego wykupu obligacji serii G w kwocie 3.000.000,00 zł, wymagalnych 30.03.2020 r. Jednocześnie w dniu 10.02.2020 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła całkowicie pożyczkę z dnia 08.10.2018 r. w kwocie 3.350.000,00 zł;

8. W dniu 05.04.2019 r. Everest Finance S.A. zawarła z ULTIMO Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamknięty z siedzibą w Warszawie (Kupujący), umowę o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 5,0 mln zł;

9. Dnia 09.04.2019 r. Spółka zawarła z Everest Finance S.A. umowę pożyczki na kwotę 22.000.000 zł;

10. W dniu 13.06.2019 r. Everest Finance S.A. zawarła z ULTIMO Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamknięty z siedzibą w Warszawie (Kupujący), umowę o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 3,7 mln zł;

11. 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.;

12. 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.. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą był Everest Finance S.A.;

13. 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. 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 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 15 000 000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.;

14. W dniu 21.08.2019 r. Everest Finance 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 10 000 000,00 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.;
15. 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;
16. W dniu 22.08.2019 Everest Capital dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii K w kwocie 10 000 000,00 zł. W tym samym dniu Everest Finance spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 roku w kwocie 10 160 000,00 zł;
17. Ponadto w dniu 17.09.2019 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 65 000,00 zł;
18. Dnia 10.09.2019 Spółka Everest Capital udzieliła pożyczkę do Spółki Everest Finance S.A. w kwocie 100 000,00 zł. Pożyczka została w całości spłacona w dniu 17.09.2019 r.;
19. Dnia 11.10.2019 Spółka Everest Capital udzieliła pożyczkę do Spółki Everest Finance S.A. w kwocie 170 000,00 zł. Pożyczka została w całości spłacona w dniu 07.11.2019 r.;
20. W dniu 19.11.2019 Everest Capital dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii G w kwocie 5 000 000,00 zł. W tym samym dniu Everest Finance spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 08.10.2018 roku w kwocie 5 000 000,00 zł;
21. Dnia 29.11.2019 r. Everest Finance S.A. ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie dla obligacji serii N, wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodzi 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.;
22. W dniu 02.12.2019 została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata. W związku z powyższym spółka zawarła Aneks nr 7 do Umowy o kredyt w rachunku bieżącym.

Po dniu 31.12.2019 r. miały miejsce następujące istotne transakcje:

Dnia 12.02.2020 r. Spółka Everest Capital dokonała wcześniejszego wykupu obligacji serii G w kwocie 3 000 000,00 zł wymagalnych 3003.2020 r. Środki na spłatę powyższego zadłużenia pochodziły ze

splaty pożyczki przez Everest Finanse S.A. z dnia 08.10.2018 r. w kwocie 3 350 000,00 zł dokonanej dnia 10.02.2020 r.

Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki Everest Capital dnia 13.02.2020 roku podjęło uchwałę w przedmiocie wyrażenia zgody na wyemitowanie nie więcej niż 15 000 obligacji na okaziciela serii P o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda i łącznej wartości nominalnej 15,0 mln zł. Przydział obligacji serii P został dokonany na mocy uchwały Zarządu Spółki Everest Capital z dnia 13.02.2020 r.

Dnia 13.02.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę Spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15 000 000,00 zł (15 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22 500 000,00 zł i udzielone zastało do 28.02.2025 r.

Dnia 13.02.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela o wartości nominalnej 15 000 000,00 zł (15 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22 500 000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.

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

Dnia 18.02.2020 r. Everest Capital zawarła z Everest Finanse S.A. umowę pożyczki na kwotę 15 000 000,00 zł. Została ona sfinansowana ze środków pochodzących z emisji obligacji serii P.

Dnia 18.02.2020 r. Spółka Everest Capital dokonała częściowego wykupu obligacji serii J w kwocie 15 000 000,00 zł, natomiast Spółka Everest Finanse S.A. spłaciła pożyczkę z dnia 14.10.2016 r. w kwocie 15 000 000,00 zł.

Dnia 14.02.2020 r. Spółka Everest Finanse S.A. dokonała częściowej splaty pożyczki z dnia 14.10.2016 r. w kwocie 700 000,00 zł.

Dnia 07.04.2020 r. Spółka Everest Capital dokonała całkowitego wykupu obligacji serii J w kwocie 5 000 000,00 zł, natomiast Spółka Everest Finanse S.A. spłaciła pożyczkę z dnia 14.10.2016 r. w kwocie 4 800 000,00 zł.

Dnia 17.04.2020 r. Spółka Everest Finanse S.A. zaciągnęła od Everest Capital pożyczkę w kwocie 600 000,00 zł.

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu