



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 30.06.2020 r.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>125 446 860,73</b>	<b>300 051 948,42</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	125 446 860,73	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>63 931 501,35</b>	<b>130 653 872,63</b>
I. Amortyzacja	2 853 527,14	5 984 227,88
II. Zużycie materiałów i energii	1 332 804,81	3 039 158,96
III. Usługi obce	8 982 956,12	18 167 097,39
IV. Podatki i opłaty, w tym:	5 900 960,91	4 178 355,74
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	33 989 299,22	73 225 071,58
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 082 001,49	12 076 674,52
- emerytalne	2 617 877,44	5 180 637,27
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	4 789 951,66	13 983 286,56
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>61 515 359,38</b>	<b>169 398 075,79</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>2 366 086,16</b>	<b>12 481 569,34</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	28 815,64	615 490,43
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	2 337 270,52	11 866 078,91
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>56 481 963,06</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	56 481 963,06	119 334 840,24
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>7 399 482,48</b>	<b>62 544 804,89</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>92 981,07</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:	18 684,41	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	44 207,48	379 739,34
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>11 837 308,45</b>	<b>21 925 366,16</b>
I. Odsetki, w tym:	9 007 097,44	18 376 564,85
- dla jednostek powiązanych	4 422 600,72	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	2 830 211,01	410 273,95
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>-4 344 844,90</b>	<b>41 043 225,03</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>-4 344 844,90</b>	<b>41 043 225,03</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

<b>BILANS - AKTYWA</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>52 397 085,34</b>	<b>112 618 285,22</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>16 061 432,30</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	16 061 432,30	11 315 348,48
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>11 453 736,33</b>	<b>11 019 612,09</b>
1. Środki trwałe	11 272 008,29	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	494 097,86	523 139,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	702 589,09	1 067 531,91
d) środki transportu	10 067 933,19	9 393 739,27
e) inne środki trwałe	7 388,15	15 301,91
2. Środki trwałe w budowie	181 728,04	19 900,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>1 065 319,09</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	1 065 319,09	347 435,62
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>23 813 376,36</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	23 813 376,36	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	18 808 376,36	84 928 754,69
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	18 778 287,18	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>3 221,26</b>	<b>2 134,34</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	3 221,26	2 134,34
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>511 414 277,31</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

BILANS - AKTYWA	30.06.2020	31.12.2019
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>74 486 357,54</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	74 419 357,54	59 598 059,45
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 981 804,26	110 759,66
- do 12 miesięcy	1 981 804,26	110 759,66
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	65 590 452,94	54 854 660,01
c) inne	6 847 100,34	4 632 639,78
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>435 645 708,18</b>	<b>427 029 412,39</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	435 645 708,18	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	430 467 372,41	420 308 565,76
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	430 467 372,41	420 308 565,76
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 178 335,77	6 720 846,63
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 178 335,77	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>1 282 211,59</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>563 811 362,65</b>	<b>601 263 857,56</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - PASywa**

<b>BILANS - PASywa</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>284 264 328,02</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:	299 425 350,14	256 887 024,11
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-4 344 844,90	41 043 225,03
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-12 420 485,87	-5 926 818,72
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>279 547 034,63</b>	<b>307 656 118,49</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>2 026 741,68</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	1 592 069,09	1 149 181,26
- długoterminowa	45 374,24	36 684,21
- krótkoterminowa	1 546 694,85	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>129 840 008,91</b>	<b>142 018 814,30</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	92 279 152,15	124 220 445,55
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	37 560 856,76	17 798 368,75
a) kredyty i pożyczki	30 689 375,35	12 295 814,31
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 871 481,41	5 502 554,44
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>147 680 284,04</b>	<b>163 943 450,34</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	54 701 724,42	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	54 701 724,42	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	92 978 559,63	126 358 081,49
a) kredyty i pożyczki	68 987 688,20	100 849 069,31
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 199 081,14	4 494 488,96
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 416 846,05	2 171 283,61
- do 12 miesięcy	2 416 846,05	2 171 283,61
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASYWA	30.06.2020	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	8 456 012,63	6 486 474,92
h) z tytułu wynagrodzeń	1 992 952,05	2 751 531,71
i) inne	6 925 979,55	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>563 811 362,65</b>	<b>601 263 857,56</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**

<b>RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2020- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>
<b>A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>-4 344 844,90</b>	<b>41 043 225,03</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>53 110 714,97</b>	<b>-57 297 414,27</b>
1. Amortyzacja	2 853 527,14	5 984 227,88
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	2 097 173,55	-186 599,86
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	8 807 016,26	17 531 416,83
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	207 690,04	2 503 292,91
5. Zmiana stanu rezerw	332 887,83	167 577,34
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-13 725 131,36	-18 195 035,82
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-3 480 277,10	-3 428 210,46
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	667 801,99	-1 139 057,76
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	57 506 213,91	-60 535 025,33
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	-2 156 187,29	0,00
12. Zmiana stanu odpisów z zysku	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>48 765 870,07</b>	<b>-16 254 189,24</b>
<b>B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>7 436 579,64</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	822 522,91
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	580 166,32
a) w jednostkach powiązanych	0,00	580 166,32
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	6 033 890,41
<b>II. Wydatki</b>	<b>-3 319 712,47</b>	<b>-14 592 254,62</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3 319 712,47	-6 582 254,62
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	-8 010 000,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-3 319 712,47</b>	<b>-7 155 674,98</b>
<b>C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>15 257 785,54</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	15 257 785,54	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>-62 246 454,00</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- 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-6 493 667,15	-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	-45 929 532,05	-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	-1 669 676,04	-3 859 388,17
8. Odsetki	-8 153 578,76	-17 696 948,58
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-46 988 668,46</b>	<b>26 584 380,84</b>
<b>D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-1 542 510,86</b>	<b>3 174 516,62</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>-1 542 510,86</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>5 178 335,77</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 30.06.2020 r.**

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
<b>Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III</b>	<b>0,98</b>
I. Suma bilansowa	563 811 362,65
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	284 264 328,02
IV. Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00

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

Wyszczególnienie	Wartość
Przychody Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	2 449 396,54
Koszty Everest Finance Spółka Akcyjna	2 449 396,54

.....  
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 30.06.2020 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 Finance S.A.
2. z uwagi na fakt, że Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. nie jest podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych:
    - a. wartości aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w informacji finansowej Everest Finance S.A., a także skutki zmian tych aktywów i rezerw na wyniki finansowe Everest Finance S.A., zostały wyłączone z informacji finansowej pro-forma,
    - b. bieżące obciążenia wyników Everest Finance S.A. z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych zostały wyłączone z rachunku zysków i strat, natomiast kwoty zapłaconego podatku dochodowego powiększyły saldo należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych.

Niniejsza informacja finansowa pro-forma obejmuje:

- a) Bilans na 30.06.2020 roku,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 roku,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 roku,
- d) Informację o wskaźniku zadłużenia oraz przychodach i kosztach zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

#### 1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finance S.A.

Everest Finance S.A. na dzień 30.06.2020 r. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym. Everest Finance 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 i P. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.10.2015 r. emisji obligacji serii G ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance 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 Finance 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 Finance S.A. otrzymała postanowienie z dnia 26.05.2020 r. o wykreśleniu zastawu,

- c. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi 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 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 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 pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 oraz powyżej 74 roku życia,
- 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 pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia.

Dodatkowo dnia 30.08.2018 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank Polski S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia. Dnia 02.12.2019 została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi 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 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 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 Finance Sp. z o.o. sp.k.

Na dzień 30.06.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

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

Everest Finance S.A. na dzień 30.06.2020 r. posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capita Sp. z o.o. (KRS 0000457017), dalej Everest Capital, z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji:

- a. w dniu 08.10.2015 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone 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 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 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 Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.,
- d. w dniu 12.03.2018 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000,00 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 Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 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 Finance 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 zostało 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 zostało do 28.02.2025 r.

W dniu 21.08.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 15 000 000 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.

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

Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. na dzień 30.06.2020 r. posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capital Sp. z o.o. (KRS 0000457017), dalej Everest Capital, z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji:

- a. w dniu 08.10.2015 r. Everest Finanse Sp. z.o.o. sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone 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.

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 30.06.2020 r. wynosiło 10 480 038,78 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 Finance S.A. umowę pożyczki na kwotę 15.000.000,00 zł. Tego samego dnia Spółka Everest Finance 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 Finance 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 zostało do 28.02.2025 r.,
- d. dnia 13.02.2020 r. Everest Finance 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 Spółka Akcyjna w kwocie 600.000,00 zł.

Po dniu 30.06.2020 r. miały miejsce istotne transakcje:

Spółka Everest Finance S.A. zawarła z Santander Bank Polska Spółka Akcyjna Umowę o kredyt obrotowy

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.

Dnia 31.07.2020 r. Spółka Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. zaciągnęła pożyczkę od Santander Leasing S.A. w kwocie 1.473.815,52 zł.

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

Na dzień 30.06.2020 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe w kwocie 9.593.593,16 EUR.

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

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu