



**EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA**

**ul. Stary Rynek 88**

**61-772 Poznań**

## **INFORMACJA FINANSOWA**

**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>127 028 685,92</b>	<b>302 080 366,62</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	127 028 685,92	302 080 366,62
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>86 459 043,38</b>	<b>176 666 262,48</b>
I. Amortyzacja	25 910 684,75	52 102 396,64
II. Zużycie materiałów i energii	1 321 799,91	3 039 158,96
III. Usługi obce	8 488 767,45	18 109 765,19
IV. Podatki i opłaty, w tym:	5 899 504,03	4 176 677,18
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	33 966 799,22	73 178 321,58
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	4 789 486,53	13 983 268,41
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>40 569 642,54</b>	<b>125 414 104,14</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>2 366 085,59</b>	<b>16 900 932,51</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	4 522 543,17
IV. Inne przychody operacyjne	2 337 269,95	11 762 898,91
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>57 090 883,50</b>	<b>121 112 117,55</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	57 090 883,50	121 112 117,55
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>-14 155 155,37</b>	<b>21 202 919,10</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>48 766,05</b>	<b>333 434,46</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:	18 676,87	43 990,93
- 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	0,00	289 443,53
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>17 461 184,36</b>	<b>31 378 685,74</b>
I. Odsetki, w tym:	14 630 973,39	27 829 884,43
- dla jednostek powiązanych	10 046 476,67	22 995 745,20
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	2 830 210,97	410 273,95
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>-31 567 573,68</b>	<b>-9 842 332,18</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>
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	0,00	15 554 930,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY	7 778 991,10	-1 159 891,59
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-39 346 564,78	-24 237 370,59

.....  
Justyna Górniak  
Z-ca Dyrektora  
Finansowego

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

<b>BILANS - AKTYWA</b>	<b>01.01.2020 - 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>88 125 788,32</b>	<b>182 269 139,47</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>42 512 606,08</b>	<b>63 253 330,37</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	3 742 139,58	6 548 744,16
3. Inne wartości niematerialne i prawne	38 770 466,50	56 704 586,21
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>347 435,62</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	347 435,62	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>9 998 633,93</b>	<b>17 715 006,70</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 995 412,67	17 712 872,36
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	3 221,26	2 134,34
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>453 296 020,86</b>	<b>435 147 500,66</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	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>13 677 996,06</b>	<b>4 764 264,85</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	1 734 121,94	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	98 400,00	0,00
- do 12 miesięcy	98 400,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	1 635 721,94	0,00
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	11 943 874,12	4 764 264,85
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	4 553 273,34	20 865,41
c) inne	5 408 796,52	4 632 639,78
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>438 335 813,21</b>	<b>428 432 135,31</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	438 335 813,21	428 432 135,31
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	433 203 803,95	421 988 782,30
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	433 203 803,95	421 988 782,30
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 132 009,26	6 443 353,01
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 132 009,26	6 443 353,01
- 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>1 282 211,59</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>541 421 809,18</b>	<b>617 416 640,13</b>

.....  
Justyna Górniak  
Z-ca Dyrektora  
Finansowego

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - PASYWA**

<b>BILANS - PASYWA</b>	<b>01.01.2020 - 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>74 022 191,59</b>	<b>113 368 756,37</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000 000,00	5 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	<b>295 204 308,65</b>	<b>295 204 308,65</b>
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	295 200 000,00	295 200 000,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	<b>-186 835 552,28</b>	<b>-162 598 181,69</b>
VI. Zysk (strata) netto	<b>-39 346 564,78</b>	<b>-24 237 370,59</b>
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>467 399 617,59</b>	<b>504 047 883,76</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>1 762 235,09</b>	<b>1 367 815,85</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	61 531,41	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	108 634,59	218 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	108 634,59	218 634,59
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>321 286 053,63</b>	<b>334 555 983,07</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	283 725 196,87	316 757 614,32
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>144 351 328,87</b>	<b>168 124 084,84</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	54 690 681,99	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	54 690 681,99	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	89 660 646,88	130 538 715,99
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:	1 961 720,85	2 163 903,61

BILANS - PASywa	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
- do 12 miesięcy	1 961 720,85	2 163 903,61
- 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	8 472 822,63	10 677 596,92
h) z tytułu wynagrodzeń	1 989 759,55	2 748 424,21
i) inne	4 049 574,51	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>541 421 809,18</b>	<b>617 416 640,13</b>

.....  
Justyna Górniak  
Z-ca Dyrektora  
Finansowego

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**

<b>RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2020 - 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>
<b>A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>-39 346 564,78</b>	<b>-24 237 370,59</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>88 796 578,25</b>	<b>12 511 769,67</b>
1. Amortyzacja	25 910 684,75	52 102 396,64
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	2 097 173,55	-186 599,86
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	14 406 234,67	26 987 383,49
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	527 864,00	2 503 292,91
5. Zmiana stanu rezerw	394 419,24	270 757,34
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-9 737 694,56	1 569 820,68
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-8 166 920,53	-7 650 165,96
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	8 385 261,68	-2 298 949,35
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	54 979 555,45	-60 786 166,22
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	0,00	0,00
12. Odpis aktualizujący inwestycje	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>49 450 013,47</b>	<b>-11 725 600,92</b>
<b>B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>202 874,03</b>	<b>7 436 579,64</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	202 874,03	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>-19 114 797,79</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3 319 712,47	-11 104 797,79
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>-3 116 838,44</b>	<b>-11 678 218,15</b>
<b>C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>15 257 785,54</b>	<b>129 763 259,87</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	129 763 259,87
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-62 902 304,32</b>	<b>-103 440 478,51</b>



<b>RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2020 - 30.06.2020</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-51 343 693,22	-78 055 700,81
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	-2 104 193,52	-3 859 388,17
8. Odsetki	-9 454 417,58	-21 525 389,53
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-47 644 518,78</b>	<b>26 322 781,36</b>
<b>D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-1 311 343,75</b>	<b>2 918 962,29</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>-1 311 343,75</b>	<b>2 918 962,29</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>6 443 353,01</b>	<b>3 524 390,72</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>5 132 009,26</b>	<b>6 443 353,01</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....  
Justyna Górniak  
Z-ca Dyrektora  
Finansowego

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworczak  
Wiceprezes Zarządu

## NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa została sporządzona przez Everest Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Spółka) na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Niniejsze informacja finansowa obejmuje:

- a) Bilans na 30.06.2020 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r.

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2019 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

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

Everest Finanse S.A. na dzień 30.06.2020 r. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym. Spółka 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 Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi pomiędzy 63 a 65 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii G zostało w całości spłacone 12.02.2020 r., w związku z czym Spółka otrzymała postanowienie z dnia 26.02.2020 r. o wykreśleniu zastawu,
- b) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.10.2016 r. emisji obligacji serii J ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 60 a 62 oraz 72 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii J zostało w całości spłacone 13.04.2020 r., w związku z czym Everest Finanse S.A. otrzymała postanowienie z dnia 26.05.2020 r. o wykreśleniu zastawu,
- c) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 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 Finance 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 Finance 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 Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia.

Dodatkowo dnia 30.08.2018 r. Spółka 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 r. 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. Spółka ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynikało z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą była Spółka.

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. Poręczenia udzielone przez Everest Finance S.A.

Everest Finance S.A. 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 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 Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii J na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone było do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.; obligacje serii J zostały w całości spłacone dnia 13.04.2020 r.,
- c) w dniu 11.12.2017 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.,
- d) w dniu 12.03.2018 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.,
- e) w dniu 07.02.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.,
- f) w dniu 05.04.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone 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.

Dodatkowo, dnia 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą 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 wartości 15.000.000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r.

### 3. 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 Spółkę pożyczki od Santander Leasing S.A.

### 4. Pozycje walutowe zobowiązań finansowych

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

W dniu 19.03.2020 r. Everest Finanse 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.

.....  
Justyna Górniak  
Z-ca Dyrektora  
Finansowego

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworczak  
Wiceprezes Zarządu