

EVEREST CAPITAL

EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ SP.K.

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

SPRAWOZDANIE FINANSOWE POŁĄCZONE

za okres od 01.01.2018 r. do 30.09.2018 r.

Śrem, dnia 14.12.2018 r.

NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsze śródroczne sprawozdanie finansowe połączone (pro-forma) zostało sporządzone 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 Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finance Sp. z o.o. sp.k.) i Everest Finance Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finance S.A.), łącznie zwanych dalej Poręczycielami.

Podstawą sporządzenia sprawozdania finansowego pro-forma były sprawozdania jednostkowe Poręczycieli sporządzone za okres sprawozdawczy kończący się w dniu 30.09.2018 roku z wyłączeniem kwestii związanych z transakcją nabycia przez Everest Finance S.A. przedsiębiorstwa spółki Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. w dniu 29.02.2016 roku (Transakcja).

W szczególności sprawozdanie finansowe pro-forma zostało sporządzone na podstawie następujących założeń:

1. poszczególne pozycje sprawozdania finansowego pro-forma stanowią sumę sprawozdań jednostkowych 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 Finance S.A. i objętych przez Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. oraz przychodów i kosztów finansowych z tytułu odsetek od tych obligacji,
 - c. wyłączenia wyniku zrealizowanego przez Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. na Transakcji,
 - d. wyłączenia składników wartości niematerialnych i prawnych ujętych w sprawozdaniu finansowym Everest Finance 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 Finance S.A. objętych przez Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. oraz kapitału akcyjnego i zapasowego ujętego w następstwie Transakcji w sprawozdaniu finansowym Everest Finance 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 Finance 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 sprawozdaniu finansowym Everest Finance S.A., a także skutki zmian tych aktywów i rezerw na wyniki finansowe Everest Finance S.A., zostały wyłączone ze sprawozdania finansowego 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.

Niniejsze sprawozdanie finansowe pro-forma obejmuje:

1. bilans na 30.09.2018 roku,
2. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2018 do 30.09.2018 roku,
3. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2018 do 30.09.2018 roku,
4. informację o wskaźniku zadłużenia oraz przychodach i kosztach zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

W sprawozdaniu finansowym pro-forma uwzględnione zostały następujące transakcje:

1. Dnia 28.02.2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki TEMPO FINANSE Sp. z o.o. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy z kapitału rezerwowego w kwocie 6 000 000,00 zł.
2. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki dnia 02.03.2018 roku podjęło uchwałę w przedmiocie wyrażenia zgody na wyemitowanie nie więcej niż 50 000 obligacji na okaziciela serii L o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda i łącznej wartości nominalnej 50,0 mln zł. Przydział obligacji serii L został dokonany na mocy uchwały Zarządu Spółki z dnia 09.03.2018 roku.
3. Everest Finance S.A. zawarł w dniu 07.03.2018 r. umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 23,7 mln zł. Na ww. pakiet wierzytelności składały się pożyczki udzielone osobom fizycznym, które nie zostały przez pożyczkobiorców spłacone do dnia zawarcia transakcji. Wszystkie pożyczki wchodzące w skład ww. pakietu wierzytelności zakwalifikowane zostały przez Everest 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.
4. Dnia 13.03.2018 r. Spółka zawarła z Everest Capital umowę pożyczki na kwotę 50.200.000 zł.
5. Dnia 23.03.2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki TEMPO FINANSE Sp. z o.o. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy z kapitału rezerwowego w kwocie 3 000 000,00 zł.
6. Everest Finance S.A. zawarł w dniu 13.04.2018 r. umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 24,3 mln zł. Na ww. pakiet wierzytelności składały się pożyczki udzielone osobom fizycznym, które nie zostały przez pożyczkobiorców spłacone do dnia zawarcia transakcji. Wszystkie pożyczki wchodzące w skład ww. pakietu wierzytelności zakwalifikowane zostały przez Everest Finance S.A. jako windykacja prawna. Umowa zawiera postanowienia powszechnie stosowane w tego typu umowach, w tym regulujące ewentualną korektę ceny

związaną z rozliczeniem kosztów i wpływów dotyczących pakietu wierzytelności w okresie od dnia wyceny do dnia zawarcia umowy.

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

Po dniu 30.09.2018 r. miały miejsce następujące istotne transakcje:

1. Everest Finanse S.A. zawarł w dniu 03.10.2018 r. umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 28,7 mln zł. Na ww. pakiet wierzytelności składały się pożyczki udzielone osobom fizycznym, które nie zostały przez pożyczkobiorców spłacone do dnia zawarcia transakcji. Wszystkie pożyczki wchodzące w skład ww. pakietu wierzytelności zakwalifikowane zostały przez Everest Finanse S.A. jako windykacja prawna. Umowa zawiera postanowienia powszechnie stosowane w tego typu umowach, w tym regulujące ewentualną korektę ceny związaną z rozliczeniem kosztów i wpływów dotyczących pakietu wierzytelności w okresie od dnia wyceny do dnia zawarcia umowy.
2. Dnia 08.10.2018 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. dokonała całkowitej spłaty pożyczki zaciągniętej od Everest Capital w kwocie 20 000 000 zł wraz z należnymi odsetkami. Tego samego dnia Everest Finanse S.A. zawarła z Everest Capital umowę pożyczki na kwotę 20 350 000 zł.
3. Dnia 19.11.2018 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. dokonała całkowitej spłaty pożyczki zaciągniętej od Everest Capital w kwocie 5 000 000 zł wraz z należnymi odsetkami. Tego samego dnia Everest Finanse S.A. zawarła z Everest Capital umowę pożyczki na kwotę 5 000 000 zł.

4. Dnia 03.12.2018 r. Everest Finanse S.A. zawarł umowę zbycia udziałów w celu umorzenia z TEMPO FINANSE Sp. z o.o. Na mocy niniejszej umowy Everest Finanse S.A. zbyła 127 udziałów o łącznej wartości nominalnej 63 500,00 zł za łączne wynagrodzenie 3 000 000,00 zł.

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

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

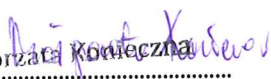
Poniżej przedstawiamy dane liczbowe wykazujące zaistniałe zmiany wynikające z zastosowania nowych zasad w stosunku do opublikowanego we wcześniejszym okresie sprawozdania finansowego połączonego (pro-forma) za 2017 rok:

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

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

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

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

Małgorzata Koniczna

 Małgorzata Koniczna
 Księgowa

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

Andrzej Dworcak
 Prezes Zarządu

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

Zbyszko Pawlak
 Wiceprezes Zarządu

Śrem, dnia 14.12.2018 roku

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k. i Everest Finanse Spółka Akcyjna
ul. Stary Rynek 88
61-772 Poznań

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2018 - 30.09.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	222 100 319,37	294 287 823,09
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	221 984 308,85	295 170 512,04
II. Zmiana stanu produktów	-162 332,57	-882 688,95
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	278 343,09	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNE	93 168 908,17	114 950 537,77
I. Amortyzacja	4 419 671,76	5 737 159,69
II. Zużycie materiałów i energii	3 101 270,27	4 346 347,94
III. Usługi obce	14 040 089,49	14 892 812,21
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 853 119,20	3 547 939,93
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	49 470 432,01	65 356 713,30
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	7 642 319,39	7 831 230,26
- emerytalne	3 432 311,10	4 286 405,72
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	12 365 917,44	13 238 334,44
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	276 088,61	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	128 931 411,20	179 337 285,31
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	20 180 376,38	98 026 537,50
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	176 836,85	282 772,53
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	20 003 539,53	97 743 764,97
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	109 864 274,11	182 328 204,82
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	109 864 274,11	182 328 204,82
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	39 247 513,47	95 035 618,00
G. PRZYCHODY FINANSOWE	13 481 846,24	7 024 071,34
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	13 375 855,48	6 000 000,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	13 375 855,48	6 000 000,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	54 352,91	1 002 187,65
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	51 637,85	21 883,69
H. KOSZTY FINANSOWE	31 300 359,20	29 175 495,15
I. Odsetki, w tym:	11 231 080,62	13 990 290,63
- dla jednostek powiązanych	9 937 451,23	10 956 751,89
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	6 472 852,60	0,00
- w jednostkach powiązanych	6 472 852,60	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	13 592 882,08	15 065 184,08
IV. Inne	3 543,90	120 020,44
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	21 429 000,51	72 884 194,19
J. PODATEK DOCHODOWY	0,00	0,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	21 429 000,51	72 884 194,19

14.12.2018 r.

data

Małgorzata Konieczna

podpis osoby, której powierzono
 prowadzenie ksiąg rachunkowych

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

podpis kierownika jednostki

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

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k. i Everest Finanse Spółka Akcyjna
Stary Rynek 88
Poznań

BILANS - AKTYWA

	30.09.2018	31.12.2017
A. AKTYWA TRWAŁE	96 319 821,64	128 710 699,76
I. Wartości niematerialne i prawne	1 845 810,69	2 110 705,92
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	1 845 810,69	2 110 705,92
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	11 800 077,27	15 100 904,71
1. Środki trwałe	11 773 223,28	14 865 575,78
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	374 055,45	405 529,40
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 522 104,90	2 980 996,24
d) środki transportu	8 828 272,21	11 072 654,76
e) inne środki trwałe	48 790,72	406 395,38
2. Środki trwałe w budowie	21 836,49	157 198,59
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	5 017,50	78 130,34
III. Należności długoterminowe	305 295,79	652 540,07
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	305 295,79	652 540,07
IV. Inwestycje długoterminowe	82 367 087,75	110 838 340,26
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	82 367 087,75	110 838 340,26
a) w jednostkach powiązanych	18 138 586,24	47 320 418,92
- udziały lub akcje	18 138 586,24	47 320 418,92
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	64 228 501,51	63 517 921,34
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	64 228 501,51	63 517 921,34
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 550,14	8 208,80
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 550,14	8 208,80
B. AKTYWA OBROTOWE	392 124 534,24	332 489 715,14
I. Zapasy	206 167,34	0,00
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	206 167,34	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	41 192 976,37	16 147 161,86
1. Należności od jednostek powiązanych	67 000,00	100 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	67 000,00	100 000,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	41 125 976,37	16 047 161,86
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	220 534,21	341 823,56
- do 12 miesięcy	220 534,21	341 823,56
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	35 949 230,23	11 174 725,53
c) inne	4 956 211,93	4 530 612,77
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00

III. Inwestycje krótkoterminowe	349 371 590,37	315 403 040,87
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	<u>349 371 590,37</u>	<u>315 403 040,87</u>
a) w jednostkach powiązanych		
- 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	<u>346 191 886,37</u>	<u>291 399 833,47</u>
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	<u>346 191 886,37</u>	<u>291 399 833,47</u>
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	<u>3 179 704,00</u>	<u>24 003 207,40</u>
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	<u>3 179 704,00</u>	<u>24 003 207,40</u>
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	<u>1 353 800,16</u>	<u>939 512,41</u>
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
D. Udziały (akcje) własne	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
AKTYWA RAZEM	<u>488 444 355,88</u>	<u>461 200 414,90</u>

14.12.2018 r.

data

Małgorzata Konieczna

podpis osoby, której powierzono
przewodzenie ksiąg rachunkowych

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

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

podpis kierownika jednostki

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k. i Everest Finanse Spółka Akcyjna
Stary Rynek 88
Poznań

BILANS - PASYWA	30.09.2018	31.12.2017
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	245 943 203,43	228 742 125,92
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:	227 137 817,27	161 841 688,08
- 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	21 429 000,51	72 884 194,19
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-4 227 923,00	-7 588 065,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	242 501 152,45	232 458 288,98
I. Rezerwy na zobowiązania	1 777 416,04	3 282 433,76
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 223 520,75	1 087 536,30
- długoterminowa	13 269,62	7 884,14
- krótkoterminowa	1 210 251,13	1 079 652,16
3. Pozostałe rezerwy	553 895,29	2 194 897,46
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	553 895,29	2 194 897,46
II. Zobowiązania długoterminowe	126 424 744,09	138 437 391,43
1. Wobec jednostek powiązanych	118 546 864,60	111 841 862,51
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	7 877 879,49	26 595 528,92
a) kredyty i pożyczki	2 000 000,00	10 739 999,99
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 877 879,49	8 855 528,93
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	7 000 000,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	114 298 992,32	90 738 463,79
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	55 507 851,78	38 187 351,31
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	24 255,12
- do 12 miesięcy	0,00	24 255,12
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	55 507 851,78	38 163 096,19
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	58 791 140,54	52 551 112,48
a) kredyty i pożyczki	27 415 620,38	19 104 282,66
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 282 525,09	5 236 462,98
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 856 041,35	2 128 381,27
- do 12 miesięcy	1 856 041,35	2 128 381,27
- 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, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	8 291 161,96	5 307 846,73
h) z tytułu wynagrodzeń	1 728 724,64	1 920 553,72
i) inne	15 217 067,12	18 853 585,12
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
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
PASYWA RAZEM	488 444 355,88	461 200 414,90

14.12.2018 r.

data

Małgorzata Konieczna
Małgorzata Konieczna

podpis osoby powierzonej
Ksiądz Gowa
 prowadzenie ksiąg rachunkowych

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

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

podpis kierownika jednostki

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k. i Everest Finanse Spółka Akcyjna
Stary Rynek 88
Poznań

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

01.01.2018 -
30.09.2018

01.01.2017 -
31.12.2017

A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

I. Zysk (strata) netto

21 429 000,51 **72 884 194,19**

II. Korekty razem

-69 334 118,84 **-30 997 456,19**

1. Amortyzacja

4 419 671,76 5 733 473,22

2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych

0,00 0,00

3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)

-2 407 556,76 6 816 940,62

4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej

18 980 654,92 14 818 456,08

5. Zmiana stanu rezerw

-1 505 017,72 -2 122 901,98

6. Zmiana stanu zapasów

-206 167,34 0,00

7. Zmiana stanu należności

-24 585 968,60 -2 561 798,25

8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów

-8 068 514,04 -1 884 665,21

9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych

-407 629,09 159 040,00

10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe

-55 553 591,97 0,00

11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie

-51 956 000,67

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

-47 905 118,33 **41 886 738,00**

B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

I. Wpływy

22 867 221,32 **26 934 167,49**

1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych

324 308,94 1 293 037,32

2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne

0,00 0,00

3. Z aktywów finansowych, w tym:

22 542 912,38 25 641 130,17

a) w jednostkach powiązanych

22 491 953,48 6 000 000,00

b) w pozostałych jednostkach

50 958,90 19 641 130,17

- zbycie aktywów finansowych

0,00 0,00

- dywidendy i udziały w zyskach

0,00 0,00

- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych

0,00 18 950 000,00

- odsetki

50 958,90 691 130,17

- inne wpływy z aktywów finansowych

0,00 0,00

4. Inne wpływy inwestycyjne

0,00 0,00

II. Wydatki

-448 840,58 **-41 433 774,13**

1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych

-448 840,58 -1 919 511,13

2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne

0,00 0,00

3. Na aktywa finansowe, w tym:

0,00 -39 514 263,00

a) w jednostkach powiązanych

0,00 -25 714 263,00

b) w pozostałych jednostkach

0,00 -13 800 000,00

- nabycie aktywów finansowych

0,00 0,00

- udzielone pożyczki długoterminowe

0,00 -13 800 000,00

4. Inne wydatki inwestycyjne

0,00 0,00

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

22 418 380,74 **-14 499 606,64**

C. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

I. Wpływy

58 576 337,76 **76 078 232,93**

1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału

0,00 0,00

2. Kredyty i pożyczki

58 576 337,76 76 078 232,93

3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)

0,00 0,00

4. Inne wpływy finansowe

0,00 0,00

II. Wydatki

-53 913 103,57 **-87 019 558,55**

1. Nabycie udziałów (akcji) własnych

0,00 0,00

2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli

-4 227 923,00 -19 588 065,00

3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku

0,00 0,00

4. Spłaty kredytów i pożyczek

-35 014 000,03 -49 474 635,77

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

-3 761 639,49 -5 429 409,07

8. Odsetki

-10 909 541,05 -12 527 448,71

9. Inne wydatki finansowe

0,00 0,00

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

4 663 234,19 **-10 941 325,62**

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

-20 823 503,40 **16 445 805,74**

E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM

-20 823 503,40 **16 445 805,74**

- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych

F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU

24 003 207,40 **7 557 401,66**

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

3 179 704,00 **24 003 207,40**

- o ograniczonej możliwości dysponowania

0,00 **0,00**

14.12.2018 r.

data

Małgorzata Konieczna

podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

Everest Capital Sp. z o.o.

Andrzej Dworzczak

podpis kierownika jednostki

Prezes Zarządu

Everest Capital Sp. z o.o.

Zbyszko Pawlak

EVEREST CAPITAL

Załącznik do sprawozdania finansowego połączonego sporządzonego
za okres od 01.01.2018 r. do 30.09.2018 r.

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III	0,99
I. Suma bilansowa	488 444 355,88
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	245 943 203,43
IV. Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00

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

Wyszczególnienie	Wartość
Przychody Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	7 049 983,67
Koszty Everest Finanse Spółka Akcyjna	7 049 983,67

Małgorzata Konieczna
.....
Księgowa
Małgorzata Konieczna
Księgowa

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

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

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

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

Śrem, dnia 14.12.2018 roku