

# EVEREST

## FINANSE

EVEREST FINANSE SPÓLKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

## SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01.2018 r. do 30.09.2018 r.

Poznań, dnia 14.12.2018 r.

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
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>219 535 599,67</b>	<b>273 947 656,28</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	219 419 589,15	274 815 907,74
II. Zmiana stanu produktów	-162 332,57	-868 251,46
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>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>127 531 762,54</b>	<b>160 423 871,01</b>
I. Amortyzacja	39 008 298,33	51 848 974,66
II. Zużycie materiałów i energii	3 101 270,27	4 345 700,94
III. Usługi obce	13 826 152,14	14 676 602,11
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 852 509,91	3 176 132,06
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	49 459 932,01	65 326 359,31
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	7 642 319,39	7 826 500,51
- emerytalne	3 432 311,10	4 286 405,72
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	12 365 191,88	13 223 601,42
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	276 088,61	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>92 003 837,13</b>	<b>113 523 785,27</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>20 176 373,39</b>	<b>97 938 409,18</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	176 836,85	218 311,42
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	19 999 536,54	97 720 097,76
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>108 413 326,71</b>	<b>191 958 537,50</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	108 413 326,71	191 958 537,50
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>3 766 883,81</b>	<b>19 503 656,95</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>13 431 532,56</b>	<b>7 051 477,80</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	13 375 855,48	6 000 000,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	13 375 855,48	6 000 000,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	54 321,49	1 043 279,59
- 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	1 355,59	8 198,21
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>39 787 491,34</b>	<b>39 874 625,43</b>
I. Odsetki, w tym:	19 718 212,76	24 689 420,91
- dla jednostek powiązanych	18 397 979,77	23 423 570,36
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
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>-22 589 074,97</b>	<b>-13 319 490,68</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY</b>	<b>12 554 195,00</b>	<b>15 284 648,00</b>
<b>K. PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY</b>	<b>3 909 757,85</b>	<b>-6 018 817,77</b>
<b>L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)</b>	<b>-39 053 027,82</b>	<b>-22 585 320,91</b>

Prezes Zarządu  
Everest Finanse S.A.  
Zbyszko Pawlak

Wiceprezes Zarządu  
Everest Finanse S.A.  
Andrzej Dworczak

14.12.2018 r.  
data

*Justyna Orniak*  
.....  
podpis osoby, której powierzono  
przewodzenie ksiąg rachunkowych  
Z-ca Dyrektora Finansowego

.....  
podpis kierownika jednostki

**Everest Finanse Spółka Akcyjna**  
**ul. Stary Rynek 88**  
**61-772 Poznań**

BILANS - AKTYWA	30.09.2018	31.12.2017
<b>A. AKTYWA TRWALE</b>	<b>211 178 612,65</b>	<b>282 067 875,19</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>103 554 960,36</b>	<b>138 408 482,16</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	13 565 255,61	17 775 162,48
3. Inne wartości niematerialne i prawne	89 989 704,75	120 633 319,68
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>11 800 077,27</b>	<b>15 100 904,71</b>
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
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>305 295,79</b>	<b>652 540,07</b>
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	305 295,79	652 540,07
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>82 367 087,75</b>	<b>110 838 340,26</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	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
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>13 151 191,48</b>	<b>17 067 607,99</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 149 641,34	17 059 399,19
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 550,14	8 208,80
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>359 690 193,58</b>	<b>325 761 394,15</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>206 167,34</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	206 167,34	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>5 190 628,93</b>	<b>4 780 937,71</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	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
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	5 190 628,93	4 780 937,71
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	220 378,14	231 202,56
- do 12 miesięcy	220 378,14	231 202,56
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	14 038,86	19 122,38
c) inne	4 956 211,93	4 530 612,77
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00

**Everest Finanse Spółka Akcyjna**  
ul. Stary Rynek 88  
61-772 Poznań

BILANS - AKTYWA	30.09.2018	31.12.2017
III. Inwestycje krótkoterminowe	<b>352 939 597,15</b>	<b>320 040 944,03</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	352 939 597,15	320 040 944,03
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	349 822 968,34	296 144 687,74
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	349 822 968,34	296 144 687,74
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 116 628,81	23 896 256,29
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 116 628,81	23 896 256,29
- 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	1 353 800,16	939 512,41
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>570 868 806,23</b>	<b>607 829 269,34</b>

14.12.2018 r.  
.....  
data

*Beata Górniak*  
.....  
podpis osoby, której powierzono  
przewodzenie ksiąg rachunkowych  
**Z-ca Dyrektora Finansowego**

*Zbyszko Pawlak*  
.....  
podpis kierownika jednostki

**Wiceprezes Zarządu**  
**Everest Finanse S.A.**  
*Andrzej Dworzak*

**Everest Finanse Spółka Akcyjna**  
ul. Stary Rynek 88  
61-772 Poznań

BILANS - PASYWA	30.09.2018	31.12.2017
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>138 644 745,51</b>	<b>177 697 773,33</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000 000,00	5 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	295 204 308,65
- 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:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-122 506 535,32	-99 921 214,41
VI. Zysk (strata) netto	-39 053 027,82	-22 585 320,91
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>432 224 060,72</b>	<b>430 131 496,01</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	1 332 155,34	2 837 173,06
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	108 634,59	1 749 636,76
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	108 634,59	1 749 636,76
II. Zobowiązania długoterminowe	353 735 676,50	346 342 804,46
1. Wobec jednostek powiązanych	345 857 797,01	323 487 275,53
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	7 877 879,49	22 855 528,93
a) kredyty i pożyczki	2 000 000,00	7 000 000,00
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	77 156 228,88	80 951 518,49
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	16 241 436,36	13 123 332,02
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	16 241 436,36	13 123 332,02
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	60 914 792,52	67 828 186,47
a) kredyty i pożyczki	26 480 620,42	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:	1 849 891,35	2 128 381,26
- do 12 miesięcy	1 849 891,35	2 128 381,26
- 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	11 357 175,96	20 584 920,73
h) z tytułu wynagrodzeń	1 728 724,64	1 920 553,72
i) inne	15 215 855,06	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
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>570 868 806,23</b>	<b>607 829 269,34</b>

14.12.2018 r.  
.....  
data

Justyna Górniak  
*Bornick*  
Kierownik Finansowego  
podpis osoby, której powierzono  
prowadzenie ksiąg rachunkowych

*Prezes Zarządu*  
Everest Finanse S.A.  
*Zbyszek Pawlak*

Wiceprezes Zarządu  
Everest Finanse S.A.  
*Andrzej Dworczak*

.....  
podpis kierownika jednostki

**Everest Finanse Spółka Akcyjna**  
ul. Stary Rynek 88  
61-772 Poznań

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
(metoda pośrednia)

01.01.2018 -  
30.09.2018

01.01.2017 -  
31.12.2017

	01.01.2018 - 30.09.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
<b>A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
I. Zysk (strata) netto	-39 053 027,82	-22 585 320,91
II. Korekty razem	-8 750 469,53	71 839 227,84
1. Amortyzacja	39 008 298,33	51 848 974,66
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	6 121 979,48	17 476 162,48
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	18 980 654,92	24 601 151,60
5. Zmiana stanu rezerw	-1 505 017,72	-2 568 162,68
6. Zmiana stanu zapasów	-206 167,34	0,00
7. Zmiana stanu należności	50 154,69	1 207 938,16
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-20 262 680,98	16 365 085,44
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 502 128,76	-5 874 215,26
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-54 439 819,67	-31 217 706,56
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	0,00	0,00
12. Odpis aktualizujący inwestycje	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-47 803 497,35	49 253 906,93
<b>B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
I. Wpływy	22 867 221,32	26 703 378,87
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	324 308,94	1 062 248,70
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	-48 229 624,82
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-448 840,58	-1 717 361,82
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	-46 512 263,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	-32 712 263,00
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	-21 526 245,95
<b>C. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
I. Wpływy	58 576 337,76	76 076 232,94
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	76 076 232,94
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-53 970 848,63	-87 436 829,09
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	-39 660 217,79	-66 296 472,24
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	-10 548 991,35	-15 710 947,78
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	4 605 489,13	-11 360 596,15
<b>D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-20 779 627,48</b>	<b>16 367 064,83</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>-20 779 627,48</b>	<b>16 367 064,83</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>23 896 256,29</b>	<b>7 529 191,46</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>3 116 628,81</b>	<b>23 896 256,29</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

14.12.2018 r.  
data

Justyna Górnjak  
podpis osoby, której powierzono  
Z-ca Dyrektora Finansowego

Prezes Zarządu  
Everest Finanse S.A.  
Zbyszko Pawlak  
podpis kierownika jednostki

Wiceprezes Zarządu  
Everest Finanse S.A.  
Andrzej Dworcak