



**EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA**

**ul. Stary Rynek 88**

**61-772 Poznań**

## **INFORMACJA FINANSOWA**

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

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>	<b>01.01.2018 - 31.12.2018</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>302 080 366,62</b>	<b>298 780 702,31</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	302 080 366,62	298 457 221,10
II. Zmiana stanu produktów	0,00	-162 383,42
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	485 864,63
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>176 651 798,05</b>	<b>174 221 273,00</b>
I. Amortyzacja	52 102 396,64	51 861 979,82
II. Zużycie materiałów i energii	3 039 158,96	4 065 686,06
III. Usługi obce	18 109 765,06	17 815 809,28
IV. Podatki i opłaty, w tym:	4 176 677,18	2 453 028,37
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	73 178 321,58	69 116 286,98
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	12 062 210,22	10 594 083,09
- emerytalne	5 180 637,27	4 766 739,51
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	13 983 268,41	17 831 289,25
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	483 110,15
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>125 428 568,57</b>	<b>124 559 429,31</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>16 900 932,51</b>	<b>33 118 019,76</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	615 490,43	185 062,17
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	4 522 543,17	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	11 762 898,91	32 932 957,59
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>121 112 117,55</b>	<b>144 202 987,44</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	121 112 117,55	144 202 987,44
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>21 217 383,53</b>	<b>13 474 461,63</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>333 434,46</b>	<b>13 446 380,00</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	13 375 855,48
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	13 375 855,48
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	43 990,93	68 682,82
- 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	289 443,53	1 841,70
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>31 378 685,87</b>	<b>52 936 053,15</b>
I. Odsetki, w tym:	27 829 884,43	26 538 336,61
- dla jednostek powiązanych	23 020 745,20	24 741 042,17
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	14 003 685,81
- w jednostkach powiązanych	0,00	14 003 685,81
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	3 138 527,36	12 388 592,08
IV. Inne	410 274,08	5 438,65
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>-9 827 867,88</b>	<b>-26 015 211,52</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>	<b>01.01.2018 - 31.12.2018</b>
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	16 622 925,00	16 970 986,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY	-1 159 891,59	506 418,42
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-25 290 901,29	-43 492 615,94

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

<b>BILANS - AKTYWA</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>182 269 139,47</b>	<b>213 463 469,40</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>63 235 994,40</b>	<b>97 071 344,94</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	6 548 744,16	12 161 953,32
3. Inne wartości niematerialne i prawne	56 687 250,24	84 909 391,62
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>11 036 948,06</b>	<b>11 701 060,45</b>
1. Środki trwałe	10 999 712,09	11 594 671,58
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	523 139,00	449 570,28
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 067 531,91	2 085 932,94
d) środki transportu	9 393 739,27	9 020 522,87
e) inne środki trwałe	15 301,91	38 645,49
2. Środki trwałe w budowie	37 235,97	106 388,87
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>347 435,62</b>	<b>327 262,66</b>
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	347 435,62	327 262,66
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>89 933 754,69</b>	<b>87 809 423,44</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	89 933 754,69	87 809 423,44
a) w jednostkach powiązanych	5 005 000,00	8 812 043,03
- udziały lub akcje	5 005 000,00	8 812 043,03
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	84 928 754,69	78 997 380,41
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	84 928 754,69	78 997 380,41
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>17 715 006,70</b>	<b>16 554 377,91</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17 712 872,36	16 552 980,77
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	2 134,34	1 397,14
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>435 142 093,44</b>	<b>374 282 297,07</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.12.2019	31.12.2018
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>4 758 857,63</b>	<b>4 827 914,13</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	4 758 857,63	4 827 914,13
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	110 759,66	170 477,76
- do 12 miesięcy	110 759,66	170 477,76
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	20 865,41	23 206,75
c) inne	4 627 232,56	4 634 229,62
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>428 432 135,31</b>	<b>368 641 603,00</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	428 432 135,31	368 641 603,00
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	421 988 782,30	365 117 212,28
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	421 988 782,30	365 117 212,28
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6 443 353,01	3 524 390,72
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 443 353,01	3 524 390,72
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 951 100,50</b>	<b>812 779,94</b>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>617 411 232,91</b>	<b>587 745 766,47</b>

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

.....  
 Zbyszko Pawlak  
 Prezes Zarządu

.....  
 Andrzej Dworcak  
 Wiceprezes Zarządu

**BILANS - PASywa**

<b>BILANS - PASywa</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>112 315 225,67</b>	<b>134 205 157,39</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	-162 598 181,69	-122 506 535,32
VI. Zysk (strata) netto	-25 290 901,29	-43 492 615,94
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>505 096 007,24</b>	<b>453 540 609,08</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>1 367 815,85</b>	<b>1 097 058,51</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 149 181,26	988 423,92
- długoterminowa	36 684,21	16 632,81
- krótkoterminowa	1 112 497,05	971 791,11
3. Pozostałe rezerwy	218 634,59	108 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	218 634,59	108 634,59
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>334 555 983,07</b>	<b>323 881 256,77</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	316 757 614,32	315 625 842,81
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	17 798 368,75	8 255 413,96
a) kredyty i pożyczki	12 295 814,31	2 000 000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 502 554,44	6 255 413,96
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>169 172 208,32</b>	<b>128 562 293,80</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	37 585 368,85	49 344 442,55
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	37 585 368,85	49 344 442,55
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	131 586 839,47	79 217 851,25
a) kredyty i pożyczki	100 849 069,31	42 059 361,19
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 494 488,96	3 861 104,03
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 149 010,77	3 046 476,05
- do 12 miesięcy	2 149 010,77	3 046 476,05

BILANS - PASYWA	31.12.2019	31.12.2018
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	11 745 591,92	15 585 477,53
h) z tytułu wynagrodzeń	2 748 424,21	2 389 598,30
i) inne	9 600 254,30	12 275 834,15
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>617 411 232,91</b>	<b>587 745 766,47</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>01.01.2019 - 31.12.2019</b>	<b>01.01.2018 - 31.12.2018</b>
<b>A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>-25 290 901,29</b>	<b>-43 492 615,94</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>9 042 757,20</b>	<b>-15 864 163,40</b>
1. Amortyzacja	52 102 396,64	51 861 979,82
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-186 599,86	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	26 987 383,49	12 906 571,93
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-2 019 250,26	21 742 125,92
5. Zmiana stanu rezerw	270 757,34	-1 740 114,55
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	1 575 227,90	387 650,58
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-6 602 042,48	-17 159 397,14
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 298 949,35	639 962,55
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-60 786 166,22	-84 502 942,51
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>-16 248 144,09</b>	<b>-59 356 779,34</b>
<b>B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>7 436 579,64</b>	<b>28 496 585,85</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	822 522,91	544 796,76
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	580 166,32	27 951 789,09
a) w jednostkach powiązanych	580 166,32	25 491 953,48
b) w pozostałych jednostkach	0,00	2 459 835,61
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	2 400 000,00
- odsetki	0,00	59 835,61
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	6 033 890,41	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-14 592 254,62</b>	<b>-4 586 123,60</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-6 582 254,62	-2 186 123,60
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	-2 400 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	-2 400 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	-2 400 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	-8 010 000,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-7 155 674,98</b>	<b>23 910 462,25</b>
<b>C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>129 313 259,87</b>	<b>100 505 078,53</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	129 313 259,87	100 505 078,53
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-102 990 478,51</b>	<b>-85 430 627,01</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00



<b>RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>	<b>01.01.2018 - 31.12.2018</b>
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	-77 605 700,81	-62 565 702,75
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-3 859 388,17	-4 949 000,72
8. Odsetki	-21 525 389,53	-17 915 923,54
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>26 322 781,36</b>	<b>15 074 451,52</b>
<b>D. PRZEPIŹYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>2 918 962,29</b>	<b>-20 371 865,57</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>2 918 962,29</b>	<b>-20 371 865,57</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>3 524 390,72</b>	<b>23 896 256,29</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>6 443 353,01</b>	<b>3 524 390,72</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
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 31.12.2019 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2018 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

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

Everest Finanse S.A. na dzień 31.12.2019 r. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki. Natomiast posiadała zobowiązania, które są zabezpieczone na wierzytelnościach Spółki z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Zabezpieczenia związane są z emisją przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. (dalej: Everest Capital) obligacji serii G, H, I, J, K, L, M i N. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.10.2015 r. emisji obligacji serii G ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi pomiędzy 63 a 65 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii G zostało w całości spłacone 12.02.2020 r., w związku z czym Spółka otrzymała postanowienie z dnia 26.02.2020 r. o wykreśleniu zastawu;
- b. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 20.11.2015 r. emisji obligacji serii H ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 53 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii H zostało w całości spłacone 15.05.2019 r., w związku z czym Spółka otrzymała postanowienie z dnia 18.06.2019 r. o wykreśleniu zastawu;
- c. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.01.2016 r. emisji obligacji serii I ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 38 a 40 oraz pomiędzy

43 a 45 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii I zostało w całości spłacone dnia 03.07.2019 r., w związku z czym Spółka otrzymała postanowienie z dnia 30.07.2019 r. o wykreśleniu zastawu;

- d. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.10.2016 r. emisji obligacji serii J ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 60 a 62 oraz 72 rokiem życia;
- e. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia;
- f. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia;
- g. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz 59 rokiem życia;
- h. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 rokiem życia. Dnia 29.11.2019 r. Spółka ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności dla obligacji serii N wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi powyżej 74 lat. Umowa zastawu rejestrowego została zawarta z administratorem zastawu obligacji serii N - CVI Trust Sp. z o.o.;
- i. 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.

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 została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata. W związku z powyższym spółka zawarła Aneks nr 7 do Umowy o kredyt w rachunku bieżącym.

Dnia 13.02.2020 r. Spółka 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 Sp. z o.o. emisji obligacji serii P, z której podmiot ten udzielił pożyczkę Spółce Everest Finanse S.A.

## 2. Poręczenia udzielone przez Everest Finanse S.A.

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

- a. w dniu 08.10.2015 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 05.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez Everest Finanse S.A. poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.;
- b. w dniu 20.11.2015 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii H na okaziciela o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.; obligacje serii H zostały w całości spłacone dnia 15.05.2019 r.;
- c. w dniu 08.01.2016 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii I na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.07.2020 r.; obligacje serii I zostały w całości spłacone dnia 03.07.2019 r.;
- d. w dniu 13.10.2016 r. Everest 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 jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.;
- e. w dniu 11.12.2017 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.;
  - f. w dniu 12.03.2018 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.;
  - g. w dniu 07.02.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.;
  - h. w dniu 05.04.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22.000.000 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.;
  - i. dodatkowo, dnia 21.08.2019 r. Spółka 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 wartości 15 000 000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r.

Dnia 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.

### 3. Weksle własne

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

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

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu