



EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ SP.K.

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

INFORMACJA FINANSOWA PRO-FORMA

za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Śrem, dnia 15.03.2019 r.

NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa pro-forma została sporządzona przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Śremie, ul. Sikorskiego 6 (Spółka) na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Spółkę, dla których poręczycielami są Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k.) i Everest Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finanse S.A.), łącznie zwanych dalej Poręczycielami.

Podstawą sporządzenia informacji finansowej pro-forma były informacje jednostkowe Poręczycieli sporządzone za okres sprawozdawczy kończący się w dniu 31.12.2018 roku z wyłączeniem kwestii związanych z transakcją nabycia przez Everest Finanse S.A. przedsiębiorstwa spółki Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. w dniu 29.02.2016 roku (Transakcja).

W szczególności informacja finansowa pro-forma została sporządzona na podstawie następujących założeń:

1. poszczególne pozycje informacji finansowej pro-forma stanowią sumę jednostkowych informacji finansowych Poręczycieli z uwzględnieniem:
 - a. wyłączenia należności i zobowiązań z tytułu umowy pożyczki zawartej 29.02.2016 roku pomiędzy Poręczycielami oraz przychodów i kosztów finansowych z tytułu odsetek od tej pożyczki,
 - b. wyłączenia należności i zobowiązań z tytułu obligacji wyemitowanych przez Everest Finanse S.A. i objętych przez Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. oraz przychodów i kosztów finansowych z tytułu odsetek od tych obligacji,
 - c. wyłączenia wyniku zrealizowanego przez Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. na Transakcji,
 - d. wyłączenia składników wartości niematerialnych i prawnych ujętych w informacji finansowej Everest Finanse S.A. w wyniku Transakcji, tj. znaku towarowego, bazy klientów i wartości firmy, a także kosztów odpisów amortyzacyjnych tych składników dokonanych w okresie od dnia przeprowadzenia Transakcji do dnia bilansowego,
 - e. wyłączenia akcji Everest Finanse S.A. objętych przez Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. oraz kapitału akcyjnego i zapasowego ujętego w następstwie Transakcji w informacji finansowej Everest Finanse S.A.,
 - f. korekt wartości bilansowej pożyczek pieniężnych według stanu na 29.02.2016 roku, tj. na dzień Transakcji, z zachowaniem poniższej kolejności dokonywanych korekt:
 - i. ustalenie do wartości brutto portfela pożyczek pieniężnych do zgodności z ewidencją pozabilansową, która została przygotowana w celu wykazania kontynuacji działalności przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.

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

Niniejsza informacja finansowa pro-forma obejmuje:

1. bilans na 31.12.2018 roku,
2. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018 roku,
3. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018 roku,
4. informację o wskaźniku zadłużenia oraz przychodach i kosztach zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

W informacji finansowej 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 Finanse 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 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.
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 Finanse 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 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.
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.
12. 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.

13. Dnia 08.10.2018 r. Everest Finance 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 Finance S.A. zawarła z Everest Capital umowę pożyczki na kwotę 20 350 000 zł.
14. Dnia 19.11.2018 r. Everest Finance 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 Finance S.A. zawarła z Everest Capital umowę pożyczki na kwotę 5 000 000 zł.
15. Dnia 03.12.2018 r. Everest Finance S.A. zawarł umowę zbycia udziałów w celu umorzenia z TEMPO FINANSE Sp. z o.o. Na mocy niniejszej umowy Everest Finance S.A. zbyła 127 udziałów o łącznej wartości nominalnej 63 500,00 zł za łączne wynagrodzenie 3 000 000,00 zł.

Po dniu 31.12.2018 r. miały miejsce następujące istotne transakcje:

1. Dnia 04.01.2019 r. Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. dokonała całkowitej spłaty pożyczki zaciągniętej od Everest Capital w kwocie 19 800 000 zł wraz z należnymi odsetkami. Tego samego dnia Everest Finance S.A. zawarła z Everest Capital umowę pożyczki na kwotę 19 950 000 zł.
2. Everest Finance S.A. zawarł w dniu 24.01.2019 r. umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 15,7 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.
3. Dnia 30.01.2019 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki pod firmą TEMPO FINANSE Sp. z o.o. podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania Spółki TEMPO FINANSE Sp. z o.o. i postawienia jej w stan likwidacji.
4. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki dnia 30.01.2019 roku podjęło uchwałę w przedmiocie wyrażenia zgody na wyemitowanie nie więcej niż 5 000 obligacji na okaziciela serii M o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda i łącznej wartości nominalnej 5,0 mln zł. Przydział obligacji serii M został dokonany na mocy uchwały Zarządu Spółki z dnia 26.02.2019 roku.
5. Dnia 04.03.2019 r. Spółka zawarła z Everest Finance S.A. umowę pożyczki na kwotę 5.000.000 zł

Przy sporządzaniu informacji finansowej pro-forma za okres od 01.01.2018 do 31.03.2018 roku podjęliśmy decyzję o zmianie dotychczas stosowanych zasad sporządzania informacji finansowej 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 informacji finansowej 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 informacji finansowej pro-forma za 2017 rok:

BILANS - AKTYWA	31.12.2017 opublikowane	Korekty	31.12.2017 po korektach
A. AKTYWA TRWAŁE	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

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

Małgorzata Konieczna
Małgorzata Konieczna

 Księgowa
 Małgorzata Konieczna
 Księgowa

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

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

Śrem, dnia 15.03.2019 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 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	303 933 315,75	294 287 823,09
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	303 609 834,54	295 170 512,04
II. Zmiana stanu produktów	-162 383,42	-882 688,95
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	485 864,63	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	128 437 236,39	114 950 537,77
I. Amortyzacja	5 743 811,06	5 737 159,69
II. Zużycie materiałów i energii	4 065 686,06	4 346 347,94
III. Usługi obce	18 127 588,21	14 892 812,21
IV. Podatki i opłaty, w tym:	2 454 224,83	3 547 939,93
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	69 136 636,98	65 356 713,30
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	10 594 083,09	7 831 230,26
- emerytalne	4 766 739,51	4 286 405,72
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	17 832 096,01	13 238 334,44
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	483 110,15	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	175 496 079,36	179 337 285,31
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	29 784 065,45	98 026 537,50
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	185 062,17	282 772,53
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	29 599 003,28	97 743 764,97
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	146 039 978,33	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	146 039 978,33	182 328 204,82
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	59 240 166,48	95 035 618,00
G. PRZYCHODY FINANSOWE	13 515 641,68	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:	68 722,24	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	71 063,96	21 883,69
H. KOSZTY FINANSOWE	40 849 709,86	29 175 495,15
I. Odsetki, w tym:	14 451 993,32	13 990 290,63
- dla jednostek powiązanych	12 639 130,48	10 956 751,89
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	14 003 685,81	0,00
- w jednostkach powiązanych	14 003 685,81	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	12 388 592,08	15 065 184,08
IV. Inne	5 438,65	120 020,44
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	31 906 098,30	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)	31 906 098,30	72 884 194,19

15.03.2019 r.

data

Małgorzata Konieczna
Małgorzata Konieczna
 Księgowa
 której powierzono
 prowadzenie ksiąg rachunkowych

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

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

	31.12.2018	31.12.2017
A. AKTYWA TRWAŁE	103 296 474,52	128 710 699,76
I. Wartości niematerialne i prawne	3 457 330,83	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	3 457 330,83	2 110 705,92
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	11 701 060,45	15 100 904,71
1. Środki trwałe	11 594 671,58	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	449 570,28	405 529,40
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 085 932,94	2 980 996,24
d) środki transportu	9 020 522,87	11 072 654,76
e) inne środki trwałe	38 645,49	406 395,38
2. Środki trwałe w budowie	106 388,87	157 198,59
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	78 130,34
III. Należności długoterminowe	327 262,66	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	327 262,66	652 540,07
IV. Inwestycje długoterminowe	87 809 423,44	110 838 340,26
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	87 809 423,44	110 838 340,26
a) w jednostkach powiązanych	8 812 043,03	47 320 418,92
- udziały lub akcje	8 812 043,03	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	78 997 380,41	63 517 921,34
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	78 997 380,41	63 517 921,34
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 397,14	8 208,80
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 397,14	8 208,80
B. AKTYWA OBROTOWE	408 011 098,81	332 489 715,14
I. Zapasy	0,00	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	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	39 963 852,23	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	39 896 852,23	16 047 161,86
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	177 857,76	341 823,56
- do 12 miesięcy	177 857,76	341 823,56
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	35 084 764,85	11 174 725,53
c) inne	4 634 229,62	4 530 612,77
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00

III. Inwestycje krótkoterminowe	367 234 466,64	315 403 040,87
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	367 234 466,64	315 403 040,87
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	363 688 136,63	291 399 833,47
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	363 688 136,63	291 399 833,47
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 546 330,01	24 003 207,40
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 546 330,01	24 003 207,40
- 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	812 779,94	939 512,41
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	511 307 573,33	461 200 414,90

15.03.2019 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.
Zbyszko Pawlak

podpis kierownika jednostki

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

BILANS - PASywa	31.12.2018	31.12.2017
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	256 136 433,22	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	31 906 098,30	72 884 194,19
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-4 511 791,00	-7 588 065,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	255 171 140,11	232 458 288,98
I. Rezerwy na zobowiązania	1 526 276,51	3 282 433,76
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	988 423,92	1 087 536,30
- długoterminowa	16 632,81	7 884,14
- krótkoterminowa	971 791,11	1 079 652,16
3. Pozostałe rezerwy	537 852,59	2 194 897,46
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	537 852,59	2 194 897,46
II. Zobowiązania długoterminowe	125 680 644,92	138 437 391,43
1. Wobec jednostek powiązanych	117 425 230,96	111 841 862,51
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	8 255 413,96	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	6 255 413,96	8 855 528,93
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	7 000 000,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	127 964 218,68	90 738 463,79
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	56 834 729,06	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	56 834 729,06	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	71 129 489,62	52 551 112,48
a) kredyty i pożyczki	42 373 589,56	19 104 282,66
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	3 861 104,03	5 236 462,98
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 052 626,05	2 128 381,27
- do 12 miesięcy	3 052 626,05	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, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	7 176 537,53	5 307 846,73
h) z tytułu wynagrodzeń	2 389 598,30	1 920 553,72
i) inne	12 276 034,15	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	511 307 573,33	461 200 414,90

15.03.2019 r.

data

Margorzata Koniczna
Margorzata Koniczna

podpis osoby, której powierzono
 prowadzenie ksiąg rachunkowych
Księgowa

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

podpis kierownika jednostki

Włodzisław Pawlak
Włodzisław Pawlak
 Everest Capital Sp. z o.o.
Włodzisław Pawlak

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 -
31.12.2018

01.01.2017 -
31.12.2017

A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

I. Zysk (strata) netto	31 906 098,30	72 884 194,19
II. Korekty razem	-91 146 355,23	-30 997 456,19
1. Amortyzacja	5 743 811,06	5 733 473,22
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 235 735,66	6 816 940,62
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	25 096 125,94	14 818 456,08
5. Zmiana stanu rezerw	-1 756 157,25	-2 122 901,98
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-23 340 782,62	-2 561 798,25
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-10 388 952,12	-1 884 665,21
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	133 544,13	159 040,00
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-87 869 680,03	0,00
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	0,00	-51 956 000,67
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-59 240 256,93	41 886 738,00

B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

I. Wpływy	28 584 394,34	26 934 167,49
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	581 646,35	1 293 037,32
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	28 002 747,99	25 641 130,17
a) w jednostkach powiązanych	25 491 953,48	6 000 000,00
b) w pozostałych jednostkach	2 510 794,51	19 641 130,17
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	2 400 000,00	18 950 000,00
- odsetki	110 794,51	691 130,17
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	-4 504 063,45	-41 433 774,13
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-2 104 063,45	-1 919 511,13
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-2 400 000,00	-39 514 263,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	-25 714 263,00
b) w pozostałych jednostkach	-2 400 000,00	-13 800 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	-2 400 000,00	-13 800 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	24 080 330,89	-14 499 606,64

C. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

I. Wpływy	100 505 078,53	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	100 505 078,53	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	-85 802 029,88	-87 019 558,55
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-4 511 791,00	-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	-60 637 333,37	-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	-4 949 000,72	-5 429 409,07
8. Odsetki	-15 703 904,79	-12 527 448,71
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	14 703 048,65	-10 941 325,62

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

	-20 456 877,39	16 445 805,74
--	-----------------------	----------------------

E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM

- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-20 456 877,39	16 445 805,74
--	-----------------------	----------------------

F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU

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

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

- o ograniczonej możliwości dysponowania	3 546 330,01	24 003 207,40
	0,00	0,00

15.03.2019 r.

data

Małgorzata Konieczna

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie rachunkowych

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

podpis kierownika jednostki

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

EVEREST CAPITAL

Załącznik do informacji finansowej pro-forma sporządzonej
za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III	1,00
I. Suma bilansowa	511 307 573,33
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	256 136 433,22
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.	8 906 213,66
Koszty Everest Finanse Spółka Akcyjna	8 906 213,66

Małgorzata Konieczna
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 15.03.2019 roku