

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 30.06.2018 r.

Śrem, dnia 14.09.2018 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 30.06.2018 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 Finanse S.A., a także skutki zmian tych aktywów i rezerw na wyniki finansowe Everest Finanse S.A., zostały wyłączone ze sprawozdania finansowego 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.

Niniejsze sprawozdanie finansowe pro-forma obejmuje:

1. bilans na 30.06.2018 roku,
2. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 roku,
3. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 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 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 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 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 Finance 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 Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi pomiędzy 41-42 lata.

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego połączonego (pro-forma) za okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 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-firma) 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
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

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 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 Konieczna

Księgowa
Małgorzata Konieczna
Księgowa

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

Andrzej Dworzczak
Prezes Zarządu

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

Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

Śrem, dnia 14.09.2018 roku

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

BILANS - AKTYWA	30.06.2018	31.12.2017
A. AKTYWA TRWAŁE	96 816 014,43	128 710 699,76
I. Wartości niematerialne i prawne	1 791 661,47	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	1 791 661,47	2 110 705,92
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	12 746 396,88	15 100 904,71
1. Środki trwałe	12 737 794,63	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	391 184,08	405 529,40
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 815 403,94	2 980 996,24
d) środki transportu	9 475 488,62	11 072 654,76
e) inne środki trwałe	55 717,99	406 395,38
2. Środki trwałe w budowie	8 602,25	157 198,59
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	78 130,34
III. Należności długoterminowe	362 295,79	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	362 295,79	652 540,07
IV. Inwestycje długoterminowe	81 911 877,65	110 838 340,26
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	81 911 877,65	110 838 340,26
a) w jednostkach powiązanych	27 586 242,64	47 320 418,92
- udziały lub akcje	27 586 242,64	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	54 325 635,01	63 517 921,34
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	54 325 635,01	63 517 921,34
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 782,64	8 208,80
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	3 782,64	8 208,80
B. AKTYWA OBROTOWE	371 446 877,56	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	35 823 491,53	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	35 756 491,53	16 047 161,86
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	190 819,20	341 823,56
- do 12 miesięcy	190 819,20	341 823,56
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	31 336 293,41	11 174 725,53
c) inne	4 229 378,92	4 530 612,77
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00

III. Inwestycje krótkoterminowe	334 223 597,91	315 403 040,87
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	334 223 597,91	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	329 115 872,08	291 399 833,47
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	329 115 872,08	291 399 833,47
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 107 725,83	24 003 207,40
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 107 725,83	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	1 399 788,12	939 512,41
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	468 262 891,99	461 200 414,90

Prezes Zarządu **Wiceprezes Zarządu**
 Everest Capital Sp. z o.o. Everest Capital Sp. z o.o.
Andrzej Dworczak *Zbyszko Pawlak*

14.09.2018 r.

Małgorzata Kopieczna

.....
data

.....
podpis osoby, której powierzono
Kopieczna
prowadzenie ksiąg rachunkowych

.....
podpis kierownika jednostki

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k. i Everest Finanse Spółka Akcyjna

Stary Rynek 88

Poznań

BILANS - PASYWA

30.06.2018

31.12.2017

	30.06.2018	31.12.2017
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	244 422 026,84	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	15 870 468,92	72 884 194,19
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-190 568,00	-7 588 065,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	223 840 865,15	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	149 131 166,50	138 437 391,43
1. Wobec jednostek powiązanych	136 974 099,65	111 841 862,51
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	12 157 066,85	26 595 528,92
a) kredyty i pożyczki	4 500 000,00	10 739 999,99
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 657 066,85	8 855 528,93
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	1 000 000,00	7 000 000,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	72 932 282,61	90 738 463,79
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	36 414 383,69	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	36 414 383,69	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	36 517 898,92	52 551 112,48
a) kredyty i pożyczki	6 032 449,74	19 104 282,66
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 527 877,66	5 236 462,98
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 271 218,66	2 128 381,27
- do 12 miesięcy	1 271 218,66	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	5 014 803,86	5 307 846,73
h) z tytułu wynagrodzeń	2 757 893,89	1 920 553,72
i) inne	16 913 655,11	18 853 585,12
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzykresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzykresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	468 262 891,99	461 200 414,90

14.09.2018 r.

data

Małgorzata Koneczna

podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

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

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 -
30.06.2018

01.01.2017 -
31.12.2017

A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

I. Zysk (strata) netto	15 870 468,92	72 884 194,19
II. Korekty razem	-48 710 894,81	-30 997 456,19
1. Amortyzacja	3 055 015,57	5 733 473,22
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-3 558 237,99	6 816 940,62
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	9 779 578,21	14 818 456,08
5. Zmiana stanu rezerw	-1 505 017,72	-2 122 901,98
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-19 252 752,06	-2 561 798,25
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-8 198 920,09	-1 884 665,21
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-455 849,55	159 040,00
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-28 574 711,18	0,00
11. Nabywanie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	0,00	-51 956 000,67
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-32 840 425,89	41 886 738,00

B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

I. Wpływy	20 296 324,76	26 934 167,49
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	245 365,86	1 293 037,32
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	20 050 958,90	25 641 130,17
a) w jednostkach powiązanych	20 000 000,00	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	-145 400,29	-41 433 774,13
1. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-145 400,29	-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
- nabywanie 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)	20 150 924,47	-14 499 606,64

C. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

I. Wpływy	50 200 000,00	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	50 200 000,00	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	-56 405 980,15	-87 019 558,55
1. Nabywanie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-190 568,00	-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	-45 520 832,91	-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	-2 761 439,86	-5 429 409,07
8. Odsetki	-7 933 139,38	-12 527 448,71
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-6 205 980,15	-10 941 325,62

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

	-18 895 481,57	16 445 805,74
--	----------------	---------------

E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM

- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-18 895 481,57	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	5 107 725,83	24 003 207,40
	0,00	0,00

14.09.2018 r.

data

Małgorzata Koniczna

Małgorzata Koniczna

podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

Everest Capital Sp. z o.o.

Andrzej Dworzak

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
ul. Stary Rynek 88
61-772 Poznań

Załącznik do sprawozdania finansowego połączonego sporządzonego
za okres od 01.01.2018 r. do 30.06.2018 r.

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia

Wyszczególnienie	Wartość
Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III	0,92
I. Suma bilansowa	468 262 891,99
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	244 422 026,84
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.	4 822 210,82
Koszty Everest Finanse Spółka Akcyjna	4 822 210,82

14.09.2018 r.

data

Małgorzata Konieczna

Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
podpis osoby, której powierzono
prowadzenie 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