

# EVEREST CAPITAL

EVEREST CAPITAL  
SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ  
ul. Sikorskiego 6, 63-100 Śrem

## INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2022 - 31.03.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>-250 859,55</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów	0,00	-250 859,55
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>543 991,60</b>	<b>781 382,64</b>
I. Amortyzacja	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	27,40	14,40
III. Usługi obce	526 564,20	695 867,76
IV. Podatki i opłaty, w tym:	0,00	1 255,03
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	17 400,00	69 600,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	14 645,45
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>-543 991,60</b>	<b>-1 032 242,19</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,00	0,00
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</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	0,00	0,00
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>-543 991,60</b>	<b>-1 032 242,19</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>3 613 022,80</b>	<b>12 485 059,81</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- 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:	3 613 022,80	12 080 422,31
- od jednostek powiązanych	3 613 022,80	12 080 422,31
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	0,00	404 637,50
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>3 119 589,18</b>	<b>10 883 494,84</b>
I. Odsetki, w tym:	2 669 364,18	10 468 994,84
- dla pozostałych jednostek	2 669 364,18	10 468 994,84
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	450 225,00	414 500,00
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>-50 557,98</b>	<b>569 322,78</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>0,00</b>	<b>118 077,00</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2022 - 31.03.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>
<b>K. PODATEK ODROZCZONY</b>	19 767,07	-9 905,65
<b>L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU</b>	0,00	0,00
<b>Ł. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>-70 325,05</b>	<b>461 151,43</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

<b>BILANS - AKTYWA</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>55 550 647,45</b>	<b>79 485 509,74</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>67 000,00</b>	<b>67 000,00</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	67 000,00	67 000,00
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>54 832 553,22</b>	<b>78 607 250,34</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	54 832 553,22	78 607 250,34
a) w jednostkach powiązanych	54 832 553,22	78 607 250,34
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	54 832 553,22	78 607 250,34
- 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	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
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>651 094,23</b>	<b>811 259,40</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	651 094,23	811 259,40
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>40 138 969,42</b>	<b>51 276 212,38</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
4. Towary	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.03.2022	31.12.2021
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>28 933,00</b>	<b>27 290,00</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	28 933,00	27 290,00
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) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	28 933,00	26 306,00
c) inne	0,00	984,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>40 110 036,42</b>	<b>51 248 922,38</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	40 110 036,42	51 248 922,38
a) w jednostkach powiązanych	40 025 186,67	51 165 376,93
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	40 025 186,67	51 165 376,93
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	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
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	84 849,75	83 545,45
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	84 849,75	83 545,45
- 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>0,00</b>	<b>0,00</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>95 689 616,87</b>	<b>130 761 722,12</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - PASywa**

<b>BILANS - PASywa</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>2 717 821,82</b>	<b>2 788 146,87</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000,00	5 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00
- 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:	2 321 995,44	2 321 995,44
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	461 151,43	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-70 325,05	461 151,43
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>92 971 795,05</b>	<b>127 973 575,25</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>723 470,58</b>	<b>863 868,68</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	723 470,58	863 868,68
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>53 955 860,68</b>	<b>76 642 568,74</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	67 000,00	67 000,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	53 888 860,68	76 575 568,74
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	53 888 860,68	76 575 568,74
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>38 292 463,79</b>	<b>50 467 137,83</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	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
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	38 292 463,79	50 467 137,83
a) kredyty i pożyczki	8 129 129,39	10 317 580,98
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 138 510,61	40 131 194,76
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	17 712,79	11 700,09
- do 12 miesięcy	17 712,79	11 700,09
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

<b>BILANS - PASywa</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
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	2 622,00	2 173,00
h) z tytułu wynagrodzeń	4 489,00	4 489,00
i) inne	0,00	0,00
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>95 689 616,87</b>	<b>130 761 722,12</b>

.....  
 Małgorzata Konieczna  
 Księgowa

.....  
 Andrzej Dworzak  
 Prezes Zarządu

.....  
 Zbyszko Pawlak  
 Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**

Wyszczególnienie	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
<b>A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>-70 325,05</b>	<b>461 151,43</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>-531 742,08</b>	<b>-1 594 938,99</b>
1. Amortyzacja	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-943 658,62	-1 611 427,47
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-140 398,10	391 037,56
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-1 643,00	-6 812,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	6 461,70	7 764,09
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	547 495,94	-375 501,17
10. Inne korekty	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-602 067,13</b>	<b>-1 133 787,56</b>
<b>B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>38 527 910,18</b>	<b>38 960 129,90</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	38 527 910,18	38 960 129,90
a) w jednostkach powiązanych	38 527 910,18	38 960 129,90
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>0,00</b>	<b>-22 600 000,00</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	-22 600 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	-22 600 000,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>38 527 910,18</b>	<b>16 360 129,90</b>
<b>C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>22 845 000,00</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	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	22 845 000,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-37 924 538,75</b>	<b>-38 041 832,37</b>
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	-2 000 000,00	0,00



Wyszczególnienie	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021- 31.12.2021
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-32 412 200,00	-29 683 065,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-3 512 338,75	-8 358 767,37
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-37 924 538,75</b>	<b>-15 196 832,37</b>
<b>D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>1 304,30</b>	<b>29 509,97</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>1 304,30</b>	<b>29 509,97</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>83 545,45</b>	<b>54 035,48</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>84 849,75</b>	<b>83 545,45</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

## NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa 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.

Niniejsza informacja finansowa obejmuje:

- a) Bilans na 31.03.2022 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2021 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

### Zobowiązania pozabilansowe

Spółka odpowiada całym swoim majątkiem za zobowiązania z tytułu emisji obligacji, na okoliczność czego poddała się ona egzekucji w trybie i na zasadach wynikających z art. 777 §1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego na rzecz obligatariuszy poszczególnych serii obligacji.

Spółka na dzień sporządzenia informacji finansowej posiadała następujące zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji):

- a) dnia 08.12.2017 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 55.000 sztuk obligacji na okaziciela serii K o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 08.12.2017 r.). Ze środków tych dnia 12.12.2017 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 54.000.000,00 zł. Pozostała kwota tj. 1.000.000,00 zł została przeznaczona na pokrycie kosztów emisji obligacji.

W dniu 22.04.2021 r. na Zgromadzeniu Obligatariuszy Obligacji serii K podjęto uchwałę w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii K. Ustalono m.in., że częściowy wykup zamortyzowanej wartości obligacji będzie następował w ostatnim dniu poszczególnych okresów odsetkowych, tzn.:

- ✓ na dzień 08.06.2021 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 250,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K,
- ✓ na dzień 08.12.2021 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 150,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K,
- ✓ na dzień 08.06.2022 r. Spółka dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K,

- ✓ na dzień 08.12.2022 r. Spółka dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K.

W dniu 15.03.2022 r. Spółka dokonała całkowitego wykupu obligacji serii K.

Jednocześnie w dniu 22.04.2021 r. zawarto aneks do umowy pożyczki z dnia 12.12.2017 r., gdzie znalazły się analogiczne zmiany.

Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii K:

- ✓ w dniu 22.08.2019 r. w kwocie 10.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 17.09.2020 r. w kwocie 2.748.000,00 zł,
- ✓ w dniu 27.10.2020 r. w kwocie 23.750.000,00 zł,
- ✓ w dniu 04.06.2021 r. w kwocie 4.625.500,00 zł,
- ✓ w dniu 07.12.2021 r. w kwocie 2.775.300,00 zł,
- ✓ w dniu 15.03.2022 r. w kwocie 11.101.200,00 zł.

Jednocześnie Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 12.12.2017 r.:

- ✓ w dniu 22.08.2019 r. w kwocie 10.160.000,00 zł,
- ✓ w dniu 17.09.2019 r. w kwocie 65.000,00 zł,
- ✓ w dniu 17.09.2020 r. w kwocie 2.748.000,00 zł,
- ✓ w dniu 27.10.2020 r. w kwocie 23.711.250,00 zł,
- ✓ w dniu 04.06.2021 r. w kwocie 4.625.500,00 zł,
- ✓ w dniu 07.12.2021 r. w kwocie 2.775.300,00 zł,
- ✓ w dniu 15.03.2022 r. w kwocie 9.914.950,00 zł,

- b) dnia 12.03.2018 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 50.000 sztuk obligacji na okaziciela serii L o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 09.03.2018 r.). Ze środków tych dnia 13.03.2018 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 50.200.000,00 zł (różnica w kwocie 200.000,00 zł została uzupełniona ze środków własnych Spółki).

W dniu 22.04.2021 r. na Zgromadzeniu Obligatariuszy Obligacji serii L podjęto uchwałę w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii L. Ustalono m.in., że częściowy wykup zamortyzowanej wartości obligacji będzie następował w ostatnim dniu poszczególnych okresów odsetkowych, tzn.:

- ✓ na dzień 09.09.2021 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 250,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L,
- ✓ na dzień 09.03.2022 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 150,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L,
- ✓ na dzień 09.09.2022 r. Spółka dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L,
- ✓ na dzień 09.03.2023 r. Spółka dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L.

W dniu 15.03.2022 r. Spółka dokonała całkowitego wykupu obligacji serii L.

Jednocześnie w dniu 22.04.2021 r. zawarto aneks do umowy pożyczki z dnia 13.03.2018 r., gdzie znalazły się analogiczne zmiany.

Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii L:

- ✓ w dniu 17.09.2020 r. w kwocie 14.252.000,00 zł,
- ✓ w dniu 27.10.2020 r. w kwocie 14.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 07.09.2021 r. w kwocie 5.437.000,00 zł,
- ✓ w dniu 07.03.2022 r. w kwocie 3.262.200,00 zł,
- ✓ w dniu 15.03.2022 r. w kwocie 13.048.800,00 zł.

Jednocześnie Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 13.03.2018 r.:

- ✓ w dniu 14.02.2019 r. w kwocie 100.000,00 zł,
- ✓ w dniu 17.09.2020 r. w kwocie 14.152.000,00 zł,
- ✓ w dniu 27.10.2020 r. w kwocie 14.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 07.09.2021 r. w kwocie 5.487.000,00 zł,
- ✓ w dniu 07.03.2022 r. w kwocie 3.262.200,00 zł,
- ✓ w dniu 15.03.2022 r. w kwocie 13.198.800,00 zł,

- c) dnia 26.02.2019 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 5.000 sztuk obligacji na okaziciela serii M o wartości nominalnej 5.000.00 zł (uchwała zarządu nr 3/2019 z dnia 26.02.2019 r.). Ze środków tych dnia 04.03.2019 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 5.000.000,00 zł. W dniu 15.03.2022 r. Spółka dokonała wcześniejszego wykupu obligacji serii M o łącznej wartości 5.000.000,00 zł. Jednocześnie w tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 04.03.2019 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,
- d) dnia 13.02.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 15.000 sztuk obligacji na okaziciela serii P o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 13.02.2020 r.). Ze środków tych dnia 18.02.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 15.000.000,00 zł,
- e) dnia 18.09.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 12.000 sztuk obligacji na okaziciela serii R o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 18.09.2020 r.). Ze środków tych dnia 18.09.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 12.000.000,00 zł,
- f) dnia 27.10.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 17.750 sztuk obligacji na okaziciela serii S o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (uchwała zarządu nr 5 z dnia 27.10.2020 r.). Ze środków tych dnia 27.10.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 17.750.000,00 zł,
- g) dnia 27.10.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 20.000 sztuk obligacji na okaziciela serii T o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 6 z dnia

27.10.2020 r.). Ze środków tych dnia 27.10.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 20.000.000,00 zł. W dniu 30.12.2021 r. Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji serii T o łącznej wartości 5.000.000,00 zł. Jednocześnie w tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,

- h) dnia 15.10.2021 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 22.845 sztuk obligacji na okaziciela serii U o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 15.10.2021 r.). Ze środków tych dnia 19.10.2021 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 22.600.000,00 zł.

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. poręczenia udzielone przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa:
  - a) dnia 08.12.2017 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 37.004.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
  - b) dnia 12.03.2018 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 43.496.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2024 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
  - c) dnia 07.02.2019 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M 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

22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.; obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,

- d) dnia 13.02.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.,
- e) dnia 21.09.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,
- f) dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r.,
- g) dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T 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 30.00.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,
- h) dnia 15.10.2021 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r.

2. poręczenia udzielone przez Everest Finanse Spółka Akcyjna:

- a) dnia 08.12.2017 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. 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. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r.

- zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 37.004.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- b) dnia 12.03.2018 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 43.496.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2024 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- c) dnia 07.02.2019 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M 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 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.; obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- d) dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.,
- e) dnia 21.09.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,
- f) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r.,
- g) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T 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 30.00.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,

- h) dnia 15.10.2021 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r.

Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna:

- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 08.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. Dnia 17.06.2021 r. Spółka podpisała Aneks do Umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zmieniono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna i w jego skład wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 31 rokiem życia. Dnia 27.10.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 19 lat. W związku ze spłatą obligacji serii K dnia 05.03.2022 oraz otrzymaniem zgody Zastawnika na wykreślenie zastawu w/w zastaw został zwolniony,
- b) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia. Dnia 17.09.2021 r. Spółka podpisała aneks do umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczenie zostało ograniczone do niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych pożyczkobiorcom pomiędzy 20 a 27 rokiem życia. W związku ze spłatą obligacji serii L w dniu 15.03.2022 i otrzymaniu Oświadczenia Zastawnika o wygaśnięciu wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym, powyższy zastaw został wykreślony,
- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz posiadające 59 lat. W związku ze spłatą obligacji serii M dnia 15.03.2022 r. i otrzymaniu zgody Zastawnika na wykreślenie, w/w zastaw został zwolniony,
- d) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia



27.10.2020 r. Spółka podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz posiadające 74 lata,

- e) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 17.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 26-28 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,
- f) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 16.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-25 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,
- g) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi 66 do 70 lat. W dniu 31.01.2022 r. zastaw rejestrowy na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia został zwolniony na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawu,
- h) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego

wchodzą pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia.

Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa:

- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat,
- b) z tytułu dokonanej emisji obligacji serii T dnia 21.07.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 66 do 70 lat,
- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono dnia 04.11.2021 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 18 do 36 lat. Dnia 30.12.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 44 do 48 lat oraz od 60 do 62 lat.

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu