



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 01.01.2023 r. do 31.03.2023 r.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2023- 31.03.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>97 574 076,23</b>	<b>409 521 284,29</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	97 574 076,23	409 521 284,29
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
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>38 430 416,48</b>	<b>165 183 612,48</b>
I. Amortyzacja	3 278 827,33	11 899 990,88
II. Zużycie materiałów i energii	1 008 155,41	3 884 881,96
III. Usługi obce	8 485 447,63	37 169 181,93
IV. Podatki i opłaty, w tym:	860 649,04	3 014 525,47
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	17 575 409,84	80 369 920,92
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 211 962,87	14 319 650,72
- emerytalne	1 313 266,89	5 814 276,98
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	4 009 964,36	14 525 460,60
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>59 143 659,75</b>	<b>244 337 671,81</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>4 811 690,71</b>	<b>159 593 730,06</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	70 767,37	480 406,76
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	4 740 923,34	159 113 323,30
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>47 731 521,18</b>	<b>357 193 927,98</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	47 731 521,18	357 193 927,98
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>16 223 829,28</b>	<b>46 737 473,89</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>855 055,75</b>	<b>415 349,45</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:	258 295,87	139 272,67
- 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	596 759,88	276 076,78
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>9 349 336,46</b>	<b>37 336 724,26</b>
I. Odsetki, w tym:	8 891 797,30	34 308 242,22
- dla jednostek powiązanych	2 799 200,28	13 296 773,34
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	322 945,43	441 622,22
IV. Inne	134 593,73	2 586 859,82
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>7 729 548,57</b>	<b>9 816 099,08</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2023- 31.03.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU</b>	0,00	0,00
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>7 729 548,57</b>	<b>9 816 099,08</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

BILANS - AKTYWA	31.03.2023	31.12.2022
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>142 882 625,04</b>	<b>155 508 843,74</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>35 220 080,14</b>	<b>34 199 235,63</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	35 220 080,14	34 199 235,63
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>15 324 485,39</b>	<b>13 332 800,59</b>
1. Środki trwałe	12 644 691,69	13 211 013,13
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	831 480,75	842 718,54
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 350 783,13	1 616 322,12
d) środki transportu	10 449 962,87	10 738 771,16
e) inne środki trwałe	12 464,94	13 201,31
2. Środki trwałe w budowie	2 679 793,70	121 787,46
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>11 472 647,50</b>	<b>2 059 393,14</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	11 472 647,50	2 059 393,14
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>80 679 846,85</b>	<b>105 697 106,34</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	80 679 846,85	105 697 106,34
a) w jednostkach powiązanych	120 081,71	99 042,00
- udziały lub akcje	99 042,00	99 042,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	21 039,71	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	80 559 765,14	105 598 064,34
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	80 559 765,14	105 598 064,34
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>185 565,16</b>	<b>220 308,04</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	185 565,16	220 308,04
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>514 402 347,64</b>	<b>502 583 406,20</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
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.03.2023	31.12.2022
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>111 154 092,94</b>	<b>109 615 934,89</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	111 154 092,94	109 615 934,89
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	710 660,62	1 365 880,00
- do 12 miesięcy	710 660,62	1 365 880,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	90 956 474,85	90 416 908,52
c) inne	19 486 957,47	17 833 146,37
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>402 342 500,11</b>	<b>391 745 531,62</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	402 342 500,11	391 745 531,62
a) w jednostkach powiązanych	225 452,87	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	225 452,87	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	398 379 181,00	388 383 709,69
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	398 239 321,37	387 920 904,63
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	139 859,63	462 805,06
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 737 866,24	3 361 821,93
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 737 866,24	3 361 821,93
- 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>905 754,59</b>	<b>1 221 939,69</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>657 284 972,68</b>	<b>658 092 249,94</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - PASYWA**

BILANS - PASYWA	31.03.2023	31.12.2022
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>330 216 399,31</b>	<b>324 614 850,73</b>
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:	320 957 542,09	313 254 443,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	7 729 548,57	9 816 099,08
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-75 000,00	-60 000,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>327 068 573,37</b>	<b>333 477 399,21</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>2 387 224,40</b>	<b>2 597 234,62</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 167 105,62	2 030 739,37
- długoterminowa	67 968,09	95 183,32
- krótkoterminowa	2 099 137,53	1 935 556,05
3. Pozostałe rezerwy	220 118,78	566 495,25
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	220 118,78	566 495,25
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>61 677 988,11</b>	<b>79 073 690,28</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	29 336 936,81	48 789 914,04
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	32 341 051,30	30 283 776,24
a) kredyty i pożyczki	22 794 198,49	22 362 646,51
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	9 546 852,81	7 921 129,73
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>263 003 360,86</b>	<b>251 806 474,31</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	57 310 564,40	45 454 326,77
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	57 310 564,40	45 454 326,77
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	205 692 796,46	206 352 147,54
a) kredyty i pożyczki	172 197 804,89	164 284 974,92
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 726 363,44	6 414 460,56
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 622 856,65	6 280 218,93
- do 12 miesięcy	5 622 856,65	6 280 218,93
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

<b>BILANS - PASYWA</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2022</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	2 524 665,49	4 671 160,68
h) z tytułu wynagrodzeń	2 640 710,35	2 356 937,12
i) inne	15 980 395,64	22 344 395,33
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>657 284 972,68</b>	<b>658 092 249,94</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**

<b>RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2023- 31.03.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>
<b>A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>7 729 548,57</b>	<b>9 816 099,08</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>6 672 280,86</b>	<b>101 867 308,99</b>
1. Amortyzacja	3 278 827,33	11 899 990,88
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-1 251 017,69	1 774 451,72
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	6 414 212,51	24 076 017,23
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	93 954,30	-186 386,56
5. Zmiana stanu rezerw	-210 010,22	-110 025,69
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	127 793,57	-9 117 640,28
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-9 044 491,21	-1 731 559,06
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	350 927,98	281 929,10
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	17 631 549,77	47 769 436,04
11. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-10 719 465,48	27 211 095,61
12. Zmiana stanu odpisów z zysku	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>14 401 829,43</b>	<b>111 683 408,07</b>
<b>B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>227 479,68</b>	<b>9 812 019,89</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	167 479,68	4 226 293,85
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	285 726,04
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	285 726,04
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	199 146,99
- odsetki	0,00	86 579,05
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	60 000,00	5 300 000,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-3 550 402,29</b>	<b>-18 196 659,46</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-450 402,29	-10 896 659,46
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	-2 000 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	-2 000 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	-2 000 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	-3 100 000,00	-5 300 000,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-3 322 922,61</b>	<b>-8 384 639,57</b>
<b>C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>27 938 918,28</b>	<b>109 303 712,96</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	27 938 918,28	109 303 712,96
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-38 641 780,79</b>	<b>-217 495 978,61</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00



<b>RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2023- 31.03.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-2 128 000,00	-6 603 000,01
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-31 668 142,52	-183 899 547,57
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	-1 123 919,48	-4 537 998,78
8. Odsetki	-3 721 718,79	-22 455 432,25
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-10 702 862,51</b>	<b>-108 192 265,65</b>
<b>D. PRZEPLWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>376 044,31</b>	<b>-4 893 497,15</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>376 044,31</b>	<b>-4 893 497,15</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>3 361 821,93</b>	<b>8 255 319,08</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>3 737 866,24</b>	<b>3 361 821,93</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**Załącznik do informacji finansowej pro-forma sporządzonej  
za okres od 01.01.2023 r. do 31.03.2023 r.**

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
<b>Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III</b>	<b>0,99</b>
I. Suma bilansowa	657 284 972,68
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	330 216 399,31
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.	1 466 895,40
Koszty Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	714 911,65
Przychody Everest Finanse Spółka Akcyjna	714 911,65
Koszty Everest Finanse Spółka Akcyjna	1 466 895,40

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

## NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa pro-forma została sporządzona przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Śremie, ul. Sikorskiego 6 (Spółka, Everest Capital) na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Spółkę, dla których poręczycielami są Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa 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. Informacja finansowa pro-forma nie jest sprawozdaniem finansowym w myśl przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 roku, poz. 120 z późniejszymi zmianami) (ustawa o rachunkowości).

Podstawą sporządzenia informacji finansowej pro-forma były informacje jednostkowe Poręczycieli sporządzone za okres sprawozdawczy kończący się w dniu 31.03.2023 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 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. od dnia 01.01.2021 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. jest podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych, jednak kontynuując dotychczasowe zasady mające zapewnić porównywalność danych:
- 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 Poręczycieli 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:

- a) Bilans na 31.03.2023 roku,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2023 do 31.03.2023 roku,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2023 do 31.03.2023 roku,
- d) Informację o wskaźniku zadłużenia oraz przychodach i kosztach zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

Informacja finansowa pro-forma uwzględnia należności z tytułu udzielonych osobom fizycznym pożyczek pieniężnych oraz zawartych umów leasingu zwrotnego konsumenckiego, których salda na dzień bilansowy 31.03.2023 r. i 31.12.2022 r. wynosiły odpowiednio:

Wyszczególnienie	31.03.2023	31.12.2022
<b>Pożyczki pieniężne, w tym:</b>	<b>473 548 477,72</b>	<b>491 180 027,49</b>
- udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	80 559 765,14	105 518 524,23
- udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	392 988 712,58	385 661 503,26
<b>Leasing zwrotny, w tym:</b>	<b>27 821 184,90</b>	<b>17 125 495,09</b>
- inne należności długoterminowe od pozostałych jednostek	10 986 775,51	1 500 377,86
- inne należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	16 834 409,39	15 625 117,23
<b>Razem portfele</b>	<b>501 369 662,62</b>	<b>508 305 522,58</b>

Istotne zdarzenia wpływające na wynik finansowy za okres od 01.01.2023 r. do 31.03.2023 r.:

Everest Finanse S.A. zawarła dwie umowy cesji wierzytelności wynikających z zawartych umów pożyczek pieniężnych. Na powyższych transakcjach Everest Finanse S.A. poniosła łączną stratę w kwocie 2,4 mln zł. Kwota ta obciążała wynik finansowy wykazany za okres od 01.01.2023 r. do 31.03.2023 r.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

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

Everest Finanse S.A. ustanowiła zabezpieczenie na swoich wierzytelnościach z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Zabezpieczenia te związane są m.in. z emisją przez Spółkę zależną Everest Capital obligacji serii P, R, S, T i U. Poniżej przedstawiono wykaz ustanowionych zabezpieczeń:

- a. w dniu 30.08.2018 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank Polski S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia. Dnia 02.12.2019 została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., gdzie przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata,
- b. w dniu 21.08.2019 r. Everest Finanse S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynika z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą był Everest Finanse S.A. 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 73 lat. W dniu 22.02.2022 r. zastawy rejestrowe na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 52 rokiem życia oraz w wieku 73 lat zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów,
- c. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. podpisała aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat,

- 71 lat oraz 74 lata, aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do 63 i 71 lat,
- d. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły 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,
  - e. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły 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 oraz zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione; aneksem z dnia 14 września 2022 roku zastaw rejestrowy został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat,
  - f. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Everest Finanse 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, aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do przedziału 66-68 lat,
  - g. w dniu 28.06.2021 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta

- z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 44, 45 lat oraz od 60 do 62 lata,
- h. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczeniem zostały objęte wierzytelności z tytułu pożyczek pieniężnych udzielone osobom fizycznym w wieku 25 lat,
  - i. w dniu 05.07.2022 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze o zmiennym składzie składającym się z istniejących i przyszłych wierzytelności pieniężnych na rzecz SIA Mintos Finance No. 17 tytułem zabezpieczenia wierzytelności wystawionych za pośrednictwem platformy w skład zastawu wchodzi pożyczki pieniężne udzielone osobom fizycznym w wieku 18,34-43 i 46 lat,
  - j. w dniu 21.11.2022 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 49, 50 lat. W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy z konsorcjum z dnia 21.11.2022 r.

## 2. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.

Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.:

- a. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k. z tytułu 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 i 74 lat, natomiast aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób z którymi Spółka zawiera umowy leasingu zwrotnego do 63 i 71 lat,
- b. z tytułu dokonanej przez Everest Capital emisji obligacji serii T dnia 21.07.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. 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, natomiast aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób z którymi Spółka zawiera umowy leasingu zwrotnego do przedziału 66-68 lat,

- c. z tytułu zawartego przez spółkę Everest Finanse Spółka Akcyjna w dniu 23.12.2020 r. aneksu do Umowy o kredyt w rachunku bieżącym z dnia 24.04.2016 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności przysługujących Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 37 do 43 lat oraz 49 do 52 lat i 73 lat,
- d. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. z tytułu 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 Finanse Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k., 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.

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

Everest Finanse S.A. na dzień sporządzenia informacji finansowej posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji:

- a. W dniu 21.08.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 15 000 000 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 r. w związku z podpisaniem aneksu do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 30.06.2026 r.,
- b. w dniu 13.02.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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 zastało do 28.02.2025 r.; dnia 17.02.2023 r. Everest Finanse S.A. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. poręczenie zostało wydłużone do 28.02.2026 r.,
- c. w dniu 21.09.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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 zastało do 30.09.2025 r.,



- d. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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 zastało do 31.03.2026 r.,
- e. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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 30.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.,
- f. w dniu 15.10.2021 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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 zastało do 31.10.2026 r.

#### 4. Poręczenia udzielone przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.

Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na dzień sporządzenia informacji finansowej posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji:

- a. w dniu 21.08.2019 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10.000.000,00 zł (10.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 15.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r. termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2026 r.,
- b. w dnia 13.02.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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 zastało do 28.02.2025 r.; dnia 17.02.2023 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. poręczenie zostało wydłużone do 28.02.2026 r.,
- c. w dniu 21.09.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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.,

- d. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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.,
- e. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,
- f. w dniu 23.12.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse S.A. z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 60.000.000,00 zł do dnia 14.02.2026 r.,
- g. w dniu 28.06.2021 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse S.A. z tytułu wystawionych pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków,
- h. w dniu 15.10.2021 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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.,
- i. w dniu 29.12.2021 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse S.A. z tytułu wystawionych trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków,
- j. w dniu 03.02.2022 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse S.A. z tytułu wystawionych dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków,
- k. w dniu 21.11.2022 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse S.A. z tytułu wystawionych siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum.

## 5. Weksle własne

Everest Finanse S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.03.2023 r. wynosiło 16.273.216,25 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciągnięte przez Everest Finanse S.A. pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 31.03.2023 r. wyniosło 4.249.736,98 zł.

Ponadto zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciągnięte przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 31.03.2023 r. wyniosło 2.067.378,32 zł. Powyższe weksle zostały poręczone przez Everest Finanse S.A.

## 6. Postępowanie wyjaśniające UOKiK

Pismem z dnia 05.11.2021 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej: UOKiK) poinformował Spółki Everest Finanse S.A. i Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k. o wszczęciu postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie czy w związku z oferowaniem konsumentom umów leasingu konsumenckiego zwrotnego nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie stosowania przez Spółki praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w rozumieniu art. 24 Ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r. poz. 275). Powyższe i kolejne pisma skierowane do Spółek zawierały prośbę o przekazanie wskazanych w nich dokumentów oraz wyjaśnień. Od momentu wszczęcia postępowań wyjaśniających Spółki na bieżąco udzielają odpowiedzi i przekazują dokumentację zgodnie ze skierowanymi zapytaniami Prezesa UOKiK.

W dniu 30 sierpnia 2022 r. Spółka Everest Finanse S.A. otrzymała zawiadomienie o wszczęciu przez Prezesa UOKiK postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, polegających na:

- a. udzielaniu konsumentom finansowania - na podstawie aneksu do zawartej uprzednio umowy pożyczki jednocześnie z udzielaniem konsumentom finansowania w formie leasingu konsumenckiego zwrotnego - skutkującego pobieraniem od konsumentów pozaodsetkowych kosztów z tyt. obu ww. tytułów za cały okres finansowania w łącznej kwocie przewyższającej maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego określoną w obowiązującym do dnia 30 czerwca 2021 r. art. 8d ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz związanych z nimi sytuacji kryzysowych oraz w art. 36a ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim w zw. z art. 31zc ww. ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz związanych z nimi sytuacji kryzysowych;
- b. nieprzekazywaniu konsumentom w sposób jasny, jednoznaczny i we właściwym czasie, tj. przed zawarciem umowy poza lokalem przedsiębiorstwa, istotnych informacji dotyczących formy

uzyskiwanego finansowania oraz związanych z nią kosztów, potrzebnych konsumentowi do podjęcia decyzji o zawarciu aneksu do umowy pożyczki wraz z umową leasingu konsumenckiego zwrotnego i umową sprzedaży do umowy leasingu konsumenckiego zwrotnego, co może stanowić nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 6 ust. 1 i ust.3 pkt 1 w zw. z ust. 5 i w związku z art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym, oraz godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a przez to stanowić naruszenie, o którym mowa w art. 24 ust. 1 i ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów.

Zarząd Spółki Everest Finance S.A. nie zgadza się z twierdzeniami Prezesa UOKiK jakoby Spółka naruszała zbiorowe interesy konsumentów. W szczególności z tego powodu, że Spółka Everest Finance S.A. nie jest stroną umów leasingu konsumenckiego zwrotnego, a jedynie pośredniczyła przy ich zawieraniu. Spółka Everest Finance S.A. będzie dążyć do wyjaśnienia ww. spraw w ramach prowadzonego postępowania i zamierza dalej w pełni współpracować z UOKiK. Zgodność z przepisami jest dla Grupy Everest Finance kluczowa na wszystkich poziomach działalności.

Zgodnie z otrzymaną treścią pisma Spółka Everest Finance S.A. informuje, że Prezes UOKiK w zależności od wyników przeprowadzonego postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów zakończy je wydaniem jednej ze wskazanych poniżej decyzji:

- a. decyzją o uznaniu praktyki za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów i nakazującą zaniechanie jej stosowania (art. 26 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów),
- b. decyzją o uznaniu praktyki za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów i stwierdzającą zaniechanie jej stosowania (art. 27 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów),
- c. decyzją zobowiązującą, w której Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nakłada na przedsiębiorcę obowiązek wykonania złożonych przez przedsiębiorcę zobowiązań do podjęcia lub zaniechania określonych działań zmierzających do zakończenia naruszenia lub usunięcia jego skutków (art. 28 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów),
- d. decyzją o umorzeniu postępowania z uwagi na jego bezprzedmiotowość (na podstawie art. 105 Kodeksu postępowania administracyjnego).

Wobec otrzymanego zawiadomienia, Spółka Everest Finance S.A. przedłożyła do UOKiK stosowne wyjaśnienia w wymaganych terminach.

## 7. Wpływ inwazji zbrojnej Federacji Rosyjskiej na Ukrainę

W związku z rozpoczęciem w dniu 24 lutego 2022 r. inwazji zbrojnej Federacji Rosyjskiej na Ukrainę, doszło do destabilizacji sytuacji polityczno-gospodarczej w regionie, co miało negatywny wpływ na polską gospodarkę zarówno w skali mikro-, jak i makroekonomicznej.

Sytuacja polityczno-gospodarcza na Ukrainie jest na bieżąco monitorowana przez Spółkę pod kątem faktycznego i potencjalnego wpływu zaistniałej sytuacji na działalność.

Spółka dostrzega następujące czynniki, które mogą mieć wpływ na rynki oraz perspektywy rozwoju spółki w kolejnych kwartałach:

- zwiększenie dynamiki inflacji,

- zwiększenie ryzyka finansowego krajów z regionu konfliktu, co może się przełożyć na trudniejszy dostęp do finansowania i większe koszty,
- drastyczny zwiększenie niepewności oraz premii za ryzyko,
- utrudnienia w realizacji planów inwestycyjnych.

Obecnie Spółka nie zidentyfikowała problemów związanych ze świadczonymi usługami i zdaniem Zarządu, zdarzenie to nie ma wpływu na kontynuację działalności.

#### 8. Ustawa antylichwiarska:

17 listopada 2022 r. została ogłoszona ustawa z dnia 6 października 2022 r o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Ustawa wchodzi w życie po upływie 6 miesięcy od dnia jej ogłoszenia, z wyjątkiem:

- art. 1, art.2, art.6 oraz art.7 pkt 1,3-7,10 i 11 które wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia,
- art.7 pkt 13, który wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

Główne zmiany przedstawiamy poniżej:

1. W ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny polegające na dodaniu przepisów art. 720<sup>1</sup>-720<sup>5</sup> i art 724<sup>1</sup> określających:
  - definicję pozaodsetkowych kosztów związanych z zawarciem umowy pożyczki;
  - wzór pozwalający określić maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów ponoszonych przez biorącego pożyczkę pieniężną;
  - górną granicę pozaodsetkowych kosztów w całym okresie spłaty pożyczki w wysokości do 25% całkowitej kwoty pożyczki;
  - obowiązek informacyjny względem biorącego pożyczkę;
  - warunki ustanowienia zabezpieczenia zwrotu pożyczki;
  - skutki przedterminowej spłaty pożyczki.
2. W zakresie ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim uchwalona ustawa przewiduje m.in. zmiany polegające na:
  - wprowadzeniu regulacji wskazującej, iż instytucja pożyczkowa uzależnia udzielenie kredytu konsumenckiego od pozytywnej oceny zdolności kredytowej kredytobiorcy, a oceny takiej dokonuje się na podstawie analizy danych udostępnianych przez zaufanych dostawców gromadzących i przetwarzających dane niezbędne do takiej oceny ; w przypadku, gdyby przyznano pożyczkę bez wykonania takiej weryfikacji, to wiarygodność z umowy o kredyt konsumencki nie będzie mogła zostać w żaden sposób zbyta;
  - obniżeniu maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego oraz wprowadzeniu rozróżnienia ich wysokości w zależności od długości okresu spłaty kredytu;

- ustawa przyjmuje, iż dla kredytów o okresie spłaty nie krótszym niż 30 dni maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu oblicza się według wskazanego w ustawie wzoru przyjmującego wartości 10% dla kosztów niezależnych od okresu kredytowania oraz 10 % dla kosztów uzależnionych od okresu kredytowania (w miejsce dotychczasowych wartości 25 % i 30 %);
- ponadto ustawa wprowadza dodatkową regulację przyjmującą, iż dla kredytów o okresie spłaty krótszym niż 30 dni maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu oblicza się według wskazanego w ustawie wzoru przyjmującego wartość 5 %;
- obniżeniu maksymalnej wysokości kosztów pozaodsetkowych kredytu konsumenckiego ze 100 % do 45% całkowitej kwoty kredytu;
- podwyższeniu wysokości minimalnego kapitału zakładowego instytucji pożyczkowej do kwoty 1 000 000 zł.;
- wprowadzeniu ograniczenia, że środki przeznaczone na udzielanie kredytów konsumenckich przez instytucje pożyczkowe nie mogą pochodzić z działalności polegającej na gromadzeniu środków pieniężnych innych osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, w tym z emisji obligacji lub innych instrumentów dłużnych oraz ze źródeł nieudokumentowanych;
- wprowadzeniu zasady odpowiedzialności instytucji pożyczkowej w zakresie udzielanych kredytów konsumenckich za działania lub zaniechania jej pracowników, pośredników kredytowych, za których pośrednictwem udziela kredytów konsumenckich, lub innych przedsiębiorców wykonujących na jej rzecz czynności związane z udzielaniem kredytów konsumenckich, w tym za działania związane z żądaniem od kredytobiorcy zapłaty odsetek lub pozaodsetkowych kosztów kredytu w wysokości wyższej niż maksymalna lub zawarciem umowy, która zobowiązuje do tego kredytobiorcę wobec instytucji pożyczkowej;
- wprowadzeniu nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego nad instytucjami pożyczkowymi oraz określenie zasad tego nadzoru, w tym również sankcji dla instytucji pożyczkowych oraz członków zarządu instytucji pożyczkowych za naruszenie obowiązków wskazanych w ustawie jak również zobligowanie instytucji pożyczkowych do ponoszenia opłat na pokrycie kosztów nadzoru;
- wprowadzeniu regulacji dotyczącej możliwości wykreślenia instytucji pożyczkowej z rejestru instytucji pożyczkowych oraz jeżeli jest wpisana jednocześnie do rejestru pośredników kredytu-konsumenckiego - także z tego rejestru, w przypadku gdy przestanie ona spełniać warunki do prowadzenia tej działalności;
- wprowadzeniu przepisu karnego penalizującego wprowadzanie w błąd organu nadzoru;
- obowiązek przekazywania informacji o udzieleniu kredytu konsumenckiego instytucjom, o których mowa w art. 105 ust.4 ustawy Prawo bankowe, dodatkowo

przekazywanie informacji o zaległościach w spłacie kredytu tym instytucjom lub biuro informacji gospodarczej.

W szczególności przesądza, że:

- zmieniających przepisów ustawy - Kodeks cywilny, ustawy - Prawo bankowe, ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz ustawy o kredycie konsumenckim w zakresie regulacji dotyczących zasad ustalania maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu, w brzmieniu nadanym uchwaloną ustawą, nie stosuje się do umów zawartych przed dniem wejścia w życie tych przepisów;
- instytucje pożyczkowe wpisane do rejestru instytucji pożyczkowych przed dniem wejścia w życie wskazanych w ustawie zmieniających przepisów ustawy o kredycie konsumenckim, które z dniem wejścia w życie tych przepisów nie spełniają określonych w nich wymogów, mogą prowadzić działalność w zakresie udzielania kredytów konsumenckich bez spełniania tych wymogów do dnia 31 grudnia 2023 r.;
- wejście w życie uchwalonej ustawy nie powoduje obowiązku wcześniejszego wykupu wyemitowanych obligacji ani wcześniejszej spłaty finansowania uzyskanego z wykorzystaniem innych instrumentów dłużnych, jeżeli zaciągnięcie takich zobowiązań nie jest dopuszczalne na gruncie nowo wprowadzonej regulacji ustawy o kredycie konsumenckim, dotyczącej określenia pochodzenia środków przeznaczanych na udzielanie kredytów konsumenckich przez instytucje pożyczkowe.

W ocenie Spółek z Grupy Everest, zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Everest Finance S.A. z tytułu opłat pozaodsetkowych w sposób trwały, dlatego też Grupa Everest - podobnie jak i w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego - prowadzi szereg działań zmierzających do dostosowania się do potencjalnie nowej sytuacji i tym samym uniknięcia negatywnych konsekwencji przewidywanych zmian przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim. Grupa Everest prowadzi m.in. prace związane z rozwojem produktu leasingu konsumenckiego zwrotnego oraz wdrożeniem aplikacji mobilnej dla klientów. Wdrożenie aplikacji mobilnej umożliwi Grupie Everest również wdrożenie sprzedaży dóbr konsumpcyjnych i wkraczanie na rynek e-commerce.

9. Informacja o wysokości zobowiązań finansowych Everest Finance S.A. zaciągniętych w walucie euro, a także o istniejących i planowanych zabezpieczeniach tych pozycji walutowych

Na dzień 31.03.2023 r. Everest Finance S.A. posiadała zobowiązania finansowe w kwocie 15.240.044,95 EUR.

Dnia 12.05.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 10.000.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 10.05.2023 r.

Dodatkowo dnia 02.09.2021 r. Everest Finanse S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 10.000.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 30.08.2023 r.

Ponadto dnia 09.11.2021 r. Everest Finanse S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 10.800.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 07.11.2023 r.

Dnia 21.12.2021 r. Everest Finanse S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 11.000.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 19.12.2023 r.

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu