



**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**

**ROCZNA**

**INFORMACJA FINANSOWA PRO-FORMA**

**za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.**

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2021- 31.12.2021</b>	<b>01.01.2020 - 31.12.2020</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>358 091 343,48</b>	<b>283 238 416,38</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	358 091 343,48	283 238 416,38
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>168 144 008,03</b>	<b>136 824 514,52</b>
I. Amortyzacja	7 950 786,97	5 704 509,47
II. Zużycie materiałów i energii	3 499 044,29	2 892 065,57
III. Usługi obce	30 893 423,87	19 002 532,75
IV. Podatki i opłaty, w tym:	17 596 915,84	13 496 258,54
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	76 256 346,56	73 045 706,28
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	13 520 308,66	12 944 877,53
- emerytalne	5 660 852,71	5 556 312,55
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	18 427 181,84	9 738 564,38
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>189 947 335,45</b>	<b>146 413 901,86</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>9 482 199,57</b>	<b>1 696 014,55</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	222 179,37	93 540,03
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	9 260 020,20	1 602 474,52
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>147 444 510,73</b>	<b>112 844 531,91</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	147 444 510,73	112 844 531,91
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>51 985 024,29</b>	<b>35 265 384,50</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>3 124 695,85</b>	<b>182 011,84</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:	1 563 868,87	67 235,10
- 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	896 541,39	29 175,83
V. Inne	664 285,59	85 600,91
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>26 321 088,73</b>	<b>25 233 885,09</b>
I. Odsetki, w tym:	26 027 589,42	20 596 346,38
- dla jednostek powiązanych	12 371 062,44	11 016 288,12
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	670 000,00
IV. Inne	293 499,31	3 967 538,71
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>28 788 631,41</b>	<b>10 213 511,25</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2021- 31.12.2021</b>	<b>01.01.2020 - 31.12.2020</b>
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU</b>	0,00	0,00
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>28 788 631,41</b>	<b>10 213 511,25</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

BILANS - AKTYWA	31.12.2021	31.12.2020
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>103 239 585,39</b>	<b>109 798 219,83</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>30 811 254,81</b>	<b>22 579 376,65</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	30 811 254,81	22 579 376,65
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>14 155 200,91</b>	<b>11 437 554,01</b>
1. Środki trwałe	13 843 125,44	11 405 014,01
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	484 648,05	475 867,19
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 656 228,30	513 941,16
d) środki transportu	10 682 038,53	10 409 844,53
e) inne środki trwałe	20 210,56	5 361,13
2. Środki trwałe w budowie	312 075,47	32 540,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>544 676,03</b>	<b>29 295 668,07</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	544 676,03	29 295 668,07
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>57 728 453,64</b>	<b>46 482 466,07</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	57 728 453,64	46 482 466,07
a) w jednostkach powiązanych	4 239 000,00	4 335 000,00
- udziały lub akcje	4 239 000,00	4 335 000,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	53 489 453,64	42 147 466,07
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	52 707 944,33	42 129 783,17
- inne długoterminowe aktywa finansowe	781 509,31	17 682,90
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>3 155,03</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	3 155,03
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>624 718 398,40</b>	<b>517 416 763,22</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	31.12.2021	31.12.2020
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>127 875 777,65</b>	<b>96 407 310,15</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	67 000,00	67 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	67 000,00	67 000,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	127 808 777,65	96 340 310,15
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 723 366,71	1 234 426,24
- do 12 miesięcy	1 723 366,71	1 234 426,24
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	73 636 165,89	75 811 658,87
c) inne	52 449 245,05	19 294 225,04
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>495 118 443,92</b>	<b>419 742 123,06</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	495 118 443,92	419 742 123,06
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	486 863 124,84	412 446 381,53
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	486 740 206,50	412 434 888,60
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	122 918,34	11 492,93
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	8 255 319,08	7 295 741,53
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	8 255 319,08	7 295 741,53
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 724 176,83</b>	<b>1 267 330,01</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>727 957 983,79</b>	<b>627 214 983,05</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - PASywa**

<b>BILANS - PASywa</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>321 401 751,67</b>	<b>297 136 328,32</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:	291 068 811,61	293 411 044,42
- 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	28 788 631,41	10 213 511,25
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-60 000,00	-8 092 536,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>406 556 232,12</b>	<b>330 078 654,73</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>2 707 260,31</b>	<b>2 527 241,04</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 473 060,31	2 402 356,45
- długoterminowa	95 183,32	45 374,24
- krótkoterminowa	2 377 876,99	2 356 982,21
3. Pozostałe rezerwy	234 200,00	124 884,59
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	234 200,00	124 884,59
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>138 962 139,49</b>	<b>188 725 443,71</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	76 905 903,02	115 703 912,55
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	62 056 236,47	73 021 531,16
a) kredyty i pożyczki	54 589 231,25	66 428 648,41
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	7 467 005,22	6 592 882,75
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>264 886 832,32</b>	<b>138 825 969,98</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	56 915 509,15	22 206 567,09
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	56 915 509,15	22 206 567,09
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	207 971 323,17	116 619 402,89
a) kredyty i pożyczki	169 696 280,44	77 721 112,68
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 977 813,56	4 611 039,67
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 412 890,66	2 656 017,13
- do 12 miesięcy	3 412 890,66	2 656 017,13
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

<b>BILANS - PASYWA</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</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	11 926 542,16	15 924 675,79
h) z tytułu wynagrodzeń	2 406 946,87	2 814 606,46
i) inne	15 550 849,48	12 891 951,16
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>727 957 983,79</b>	<b>627 214 983,05</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**

<b>RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2021- 31.12.2021</b>	<b>01.01.2020 - 31.12.2020</b>
<b>A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>28 788 631,41</b>	<b>10 213 511,25</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>-59 371 371,05</b>	<b>19 158 632,62</b>
1. Amortyzacja	7 950 786,97	5 704 509,47
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	75 626,12	3 259 827,54
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	18 582 657,20	15 532 145,39
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	297 689,85	1 868 860,82
5. Zmiana stanu rezerw	180 019,27	833 387,19
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	1 455 374,51	-24 270 160,51
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	49 934,88	12 352 529,44
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-453 691,79	682 749,80
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-84 366 126,02	44 636 665,88
11. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-3 143 642,04	-41 441 882,40
12. Zmiana stanu odpisów z zysku	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-30 582 739,64</b>	<b>29 372 143,87</b>
<b>B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>1 245 466,23</b>	<b>3 080 910,06</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 045 466,23	1 045 466,23
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	200 000,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	200 000,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	200 000,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	2 035 443,83
<b>II. Wydatki</b>	<b>-13 521 196,73</b>	<b>-11 515 126,09</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-12 771 196,73	-11 015 126,09
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-750 000,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	-100 000,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	-650 000,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	-650 000,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	-500 000,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-12 275 730,50</b>	<b>-8 434 216,03</b>
<b>C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>109 164 359,04</b>	<b>73 749 317,49</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	109 164 359,04	73 749 317,49
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-65 346 311,35</b>	<b>-94 112 350,43</b>



<b>RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2021- 31.12.2021</b>	<b>01.01.2020 - 31.12.2020</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-4 523 208,06	-2 165 717,28
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-37 715 266,62	-71 541 644,58
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	-6 768 395,39	-5 262 891,00
8. Odsetki	-16 339 441,28	-15 142 097,57
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>43 818 047,69</b>	<b>-20 363 032,94</b>
<b>D. PRZEPIYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>959 577,55</b>	<b>574 894,90</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>959 577,55</b>	<b>574 894,90</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>7 295 741,53</b>	<b>6 720 846,63</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>8 255 319,08</b>	<b>7 295 741,53</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**Załącznik do informacji finansowej pro-forma sporządzonej  
za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.**

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
<b>Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III</b>	<b>1,26</b>
I. Suma bilansowa	727 957 983,79
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	321 401 751,67
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.	28 608 535,89
Koszty Everest Finanse Spółka Akcyjna	28 608 535,89

.....  
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) 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 2021 roku, poz. 217 z późniejszymi zmianami) (ustawa o rachunkowości).

Podstawą sporządzenia informacji finansowej pro-forma były informacje jednostkowe Poręczycieli sporządzone za okres sprawozdawczy kończący się w dniu 31.12.2021 roku z wyłączeniem kwestii związanych z transakcją nabycia przez Everest Finanse S.A. przedsiębiorstwa spółki Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. w dniu 29.02.2016 roku (Transakcja).

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

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

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

Niniejsza informacja finansowa pro-forma obejmuje:

- a) Bilans na 31.12.2021 roku,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 roku,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 roku,
- d) Informację o wskaźniku zadłużenia oraz przychodach i kosztach zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

Informacja finansowa pro-forma za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. była już sporządzona z datą 15.03.2022 r. Niniejsza informacja pro-forma różni się od poprzedniej o kwoty wykazane w poniższej tabeli. Wynika to z korekt wprowadzonych do jednostkowych sprawozdań finansowych.

Pozycje ze sprawozdania finansowego		Roczne 2021	Różnica	4Q2021
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
E	Pozostałe koszty operacyjne	147 444 510,73	109 315,41	147 335 195,32
III	Inne koszty operacyjne	147 444 510,73	109 315,41	147 335 195,32
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D+E)	51 985 024,29	-109 315,41	52 094 339,70
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	28 788 631,41	-109 315,40	28 897 946,81
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	28 788 631,41	-109 315,40	28 897 946,81
<b>Aktywa</b>				
B	Aktywa obrotowe	624 718 398,40	-226 158,00	624 944 556,40
II	Należności krótkoterminowe	127 875 777,65	-226 158,00	128 101 935,65
3	Należności od pozostałych jednostek	127 808 777,65	-226 158,00	128 034 935,65
3b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	73 636 165,89	-226 158,00	73 862 323,89
	Aktywa razem	727 957 983,79	-226 158,00	728 184 141,79
<b>Pasywa</b>				
A	Kapitał (fundusz) własny	321 401 751,67	-109 315,41	321 511 067,08
VI	Zysk (strata) netto	28 788 631,41	-109 315,41	28 897 946,82
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	406 556 232,12	-116 842,59	406 673 074,71
I	Rezerwy na zobowiązania	2 707 260,31	109 315,41	2 597 944,90

Pozycje ze sprawozdania finansowego		Roczne 2021	Różnica	4Q2021
3	Pozostałe rezerwy	234 200,00	109 315,41	124 884,59
	krótkoterminowe	234 200,00	109 315,41	124 884,59
III	Zobowiązania krótkoterminowe	264 886 832,32	-226 158,00	265 112 990,32
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	207 971 323,17	-226 158,00	208 197 481,17
g	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	11 926 542,16	-226 158,00	12 152 700,16
	Pasywa razem	727 957 983,79	-226 158,00	728 184 141,79
<b>Rachunek przepływów pieniężnych</b>				
I	Zysk (strata netto)	28 788 631,41	-109 315,41	28 897 946,82
II	Korekty razem	-59 371 371,05	109 315,40	-59 480 686,45
5	Zmiana stanu rezerw	180 019,27	109 315,41	70 703,86
7	Zmiana stanu należności	14 556 374,51	13 327 157,99	1 229 216,52
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	49 934,88	-226 158,00	276 092,88

Informacja finansowa pro-forma uwzględnia należności z tytułu udzielonych osobom fizycznym pożyczek pieniężnych oraz zawartych umów leasingu zwrotnego konsumenckiego, których salda na dzień bilansowy 2020 i 2021 r. wynosiły odpowiednio:

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Pożyczki pieniężne, w tym:</b>	<b>538 949 463,53</b>	<b>454 564 671,77</b>
- udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	52 209 257,03	42 129 783,17
- udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	486 740 206,50	412 434 888,60
<b>Leasing zwrotny, w tym:</b>	<b>44 332 641,18</b>	<b>41 334 669,89</b>
- inne należności długoterminowe od pozostałych jednostek	0,00	28 789 632,27
- inne należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	44 332 641,18	12 545 037,62
<b>Razem portfele</b>	<b>583 282 104,71</b>	<b>495 899 341,66</b>

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finance S.A.

Everest Finance S.A. na dzień sporządzenia informacji finansowej nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym.

Everest Finance S.A. ustanowiła zabezpieczenie na swoich wierzytelnościach z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Zabezpieczenia te związane są z emisją przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. (dalej: Everest Capital) obligacji serii K, L, M, N, P, R, S, T i U. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 11.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., 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 S.A. 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 5.03.2022 oraz otrzymaniem zgody Zastawnika na wykreślenie zastawu w/w zastaw został zwolniony,

- b. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., 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 Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 rokiem życia oraz posiadającym 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 Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 oraz powyżej 74 roku życia; dodatkowo dnia 29.11.2019 r. Everest Finanse S.A. ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie dla obligacji serii N, wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodzi aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi powyżej 74 lat. Umowa zastawu rejestrowego została zawarta z administratorem zastawu obligacji serii N - CVI Trust Sp. z o.o. Dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych (aktywnych) pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 66 do 70 lat. W związku ze spłatą obligacji serii N w dniu 30.11.2021 r. i oświadczeniu Zastawnika o wygaśnięciu zastawu, w/w zastaw rejestrowy został zwolniony,
- e. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, 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,
- f. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna,

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, który wiek wynosi 26-28 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,

- g. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, 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, który wiek wynosi 19-25 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,
- h. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, 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 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,
- i. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodziły pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia.

Dodatkowo dnia 30.08.2018 r. Everest Finance 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 wchodziły 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. Ponadto dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 37-43, 49-52 i 73 lata.

Dnia 21.08.2019 r. Everest Finance 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 Finance 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.

Dnia 14.07.2020 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa została zawarta z Santander Bank Polska S.A. w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennych składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 53, 58 oraz 72 lata. Dodatkowo dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego udzielonego osobom fizycznym w grupach wiekowych: 53-59 oraz 72 i 75 lat.

Dnia 08.12.2020 r. Everest Finance 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. W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 08.12.2020 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.

Dnia 28.06.2021 r. Everest Finance 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.



W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 28.06.2021 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.

W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 29.12.2021 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.

W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 03.02.2022 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A.

## 2. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finance Sp. z o.o. sp.k.

Na dzień sporządzenia informacji finansowej Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

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

- a. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodziły wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 66 do 70 lat, obligacje serii N zostały w całości spłacone dnia 30.11.2021 r. W związku ze spłatą obligacji serii N w dniu 30.11.2021 r. i oświadczeniu Zastawnika o wygaśnięciu zastawu, w/w zastaw rejestrowy został zwolniony,
- b. 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 Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodziły wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat,
- c. z tytułu dokonanej emisji obligacji serii T dnia 21.07.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o. sp.k., w skład którego wchodziły wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance 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,
- d. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono dnia 15.10.2021 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodziły 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.

W 2021 r. Everest Finanse S.A. posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capital Sp. z o.o. (KRS 0000457017), dalej Everest Capital, z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji:

- a. W dniu 11.12.2017 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r., Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse S.A. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 37.004.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.06.2024 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- b. w dniu 12.03.2018 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000,00 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 Finanse S.A. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 43.496.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.09.2024 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- c. w dniu 07.02.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 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. w dniu 05.04.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.; obligacje serii N zostały w całości spłacone dnia 30.11.2021 r.,

- e. w dniu 13.02.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zastało do 28.02.2025 r.,
- f. w dniu 21.09.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii 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.,
- g. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii 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.,
- h. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii 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.,
- i. 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.
- j. 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. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r. termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2026 r.

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

W 2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capital Sp. z o.o. (KRS 0000457017), dalej Everest Capital, z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji:

- a. w dniu 11.12.2017 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. 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 Sp. z o.o. sp.k. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 37.004.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.06.2024 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- b. w dniu 12.03.2018 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. 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 Finanse Sp. z o.o. sp.k. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 43.496.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.09.2024 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- c. w dniu 07.02.2019 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. 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. w dniu 05.04.2019 r. Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.; obligacje serii N zostały w całości spłacone dnia 30.11.2021 r.,
- e. w dnia 13.02.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. 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.,
- f. w dniu 21.09.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. 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.,

- g. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. 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.,
- h. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. 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.,
- i. 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 zastało do 31.10.2026 r.
- j. 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.

w dniu 8.12.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na 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,

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 37.500.000,00 zł do dnia 30.06.2027 r.

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.

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.

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.

W dniu 03.02.2022 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance S.A. z tytułu wystawionych dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków

#### 5. Weksle własne

Everest Finance S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.12.2021 r. wynosiło 12.444.818,41 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Everest Finance S.A. pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 31.12.2021 r. wynosiło 3.752.607,87 zł.

#### 6. Postępowanie wyjaśniające UOKiK

Pismem z dnia 05.11.2021 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej: UOKiK) poinformował Spółki Everest Finance S.A. i Everest Finance 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 (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.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie znane są Spółkom wnioski UOKiK z dokonanych dotychczas analiz dokumentacji przekazanej przez Spółki, jednak Zarząd Spółek jest przekonany, że wyjaśnienia i dokumentacja przekazana Prezesowi UOKiK powinna przyczynić się do zakończenia postępowania wyjaśniającego z pozytywnym skutkiem. Co będzie oznaczać, że Zarząd Spółek nie spodziewa się kar finansowych, które w istotnym zakresie wpłynęłyby na sytuację finansową Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., jej płynność finansową oraz kontynuację działalności.

#### 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:

W 2021 r. rozpoczął się kolejny proces legislacyjny Ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Główne założenia proponowanych zmian przedstawiamy poniżej:

1. Redukcję maksymalnych stawek kosztów pozaodsetkowych:
  - dla kredytu konsumenckiego: 45% przez cały okres kredytowania;
  - dla chwilówek: 5%;
  - dla zobowiązań ze spłatą ponad 30 dni: 10% kwoty kredytu i 10% za każdy rok trwania umowy.
2. koszt pożyczek pieniężnych zawieranych z drugą osobą fizyczną - przez cały okres spłaty nie może on przekroczyć 25% całkowitej kwoty zobowiązania;
3. zakaz stosowania zabezpieczenia, np. zastawu lub weksla, jeśli przekraczałoby ono znacząco wysokość zobowiązania;
4. zdefiniowanie kosztów pozaodsetkowych, co ma ochronić kredytobiorców przed nakładaniem na nich dodatkowych marż, prowizji, ubezpieczeń i innych opłat związanych z pożyczką;
5. nadzór Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) nad instytucjami pożyczkowymi - przypadku stwierdzenia przekroczenia przepisów KNF może nałożyć na taką firmę karę do kwoty 15 mln zł;
6. obowiązek sprawdzenia zdolności kredytowej klienta - w przypadku, gdyby przyznano pożyczkę bez wykonania takiej weryfikacji, to wiarygodność z umowy o kredyt konsumencki nie będzie mogła zostać w żaden sposób zbyta.

Dodatkowo, w toku procedowania Komisji Finansów Publicznych oraz Komisji Sprawiedliwości i Praw Człowieka zgłoszone zostały zmiany, które dotyczą m.in.:

- a) oceny zdolności kredytowej, poprzez otwarcie katalogu źródeł danych pomieszczonych w projektowanym art. 9a ust. 2 (użycie sformułowania „w szczególności”),
- b) możliwości prowadzenia działalności pożyczkowej także w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (w której ustanowiono radę nadzorczą),
- c) doprecyzowania, że instytucje pożyczkowe mogą finansować się kredytem bankowym, albo pożyczkami od podmiotów powiązanych, pod warunkiem że podmioty powiązane udzielające takich pożyczek nie gromadzą środków pieniężnych innych osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek

niemających osobowości prawnej, w tym z emisji obligacji lub innych instrumentów dłużnych oraz ze źródeł nieudokumentowanych,

d) wskazanie, że wejście w życie ustawy nie powoduje obowiązku wcześniejszego wykupu obligacji ani wcześniejszej spłaty finansowania uzyskanego z wykorzystaniem innych instrumentów dłużnych.

W ocenie Spółek z Grupy Everest, planowane zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Everest Finanse 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. Poniżej wykazano istotne zdarzenia jakie miały miejsce w 2021 r. oraz do dnia podpisania informacji finansowej pro-forma:

- a. W dniu 22.04.2021 r. na Zgromadzeniu Obligatariuszy Obligacji serii K i L podjęto uchwałę w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii K i L. Ustalono m.in., że dzień wykupu Obligacji serii K przypada na dzień 08.06.2023 r., natomiast Obligacji serii L - 09.09.2023 r. Tego dnia Spółka zawarła również aneksy do umów pożyczek z dnia 12.12.2017 r. i 13.03.2018 r. wprowadzając do nich analogiczne zapisy,
- b. W dniu 04.06.2021 r. Everest Finanse S.A. spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 4.625.500,00 zł,
- c. W dniu 28.06.2021 r. Everest Finanse S.A. spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 05.04.2019 r. w kwocie 6.000.000,00 zł,
- d. W dniu 07.09.2021 r. Everest Finanse S.A. spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 6.222.769,11 zł,
- e. W dniu 15.10.2021 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 22.845 sztuk obligacji na okaziciela serii U o wartości 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 Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 22.600.000,00 zł,
- f. W dniu 30.11.2021 r. Everest Finanse S.A. spłaciła pożyczkę z dnia 09.04.2019 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,
- g. W dniu 07.12.2021 r. Everest Finanse S.A. spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 2.775.300,00 zł,
- h. W dniu 30.12.2021 r. Everest Finanse S.A. spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,



- i. W dniu 15.02.2022 r. Everest Finanse S.A. spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 2.000.000,00 zł,
- j. W dniu 07.03.2022 r. Everest Finanse S.A. spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 3.262.200,00 zł,
- k. W dniu 15.03.2022 r. Everest Finanse S.A. spłaciła całkowicie pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 9.914.950,00 zł,
- l. W dniu 15.03.2022 r. Everest Finanse S.A. spłaciła całkowicie pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 13.198.800,00 zł,
- m. W dniu 15.03.2022 r. Everest Finanse S.A. spłaciła całkowicie pożyczkę z dnia 04.03.2019 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,
- n. w dniu 27.05.2022 r. został zawarty aneks nr 3 do umowy pożyczki z dnia 22.08.2019 r. pomiędzy Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 08.06.2024 r.

10. Po dniu bilansowym Everest Finanse S.A. zawarła następujące transakcje przelewu wierzytelności:

- i. W dniu 19.01.2022 r. umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 15,7 mln zł,
- ii. W dniu 15.02.2022 r. umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 474,7 mln zł,

Przedmiotowy pakiet wierzytelności był na dzień 31.12.2021 r. objęty w znaczącej części odpisem aktualizującym zgodnie z przyjętą przez Spółkę polityką dokonywania odpisów. W efekcie zawartej transakcji sprzedaży pakietów Everest Finanse S.A. rozpoznała w 2022 roku stratę w kwocie 44,3 mln zł.

Zdaniem Zarządu właściwym jest rozpoznanie straty na transakcji sprzedaży w księgach roku 2022, w dacie zawarcia umów przelewu wierzytelności z uwagi na fakt, że decyzja o sprzedaży została podjęta przez Zarząd w 2022 r. Powodem sprzedaży portfela były: zamiar ograniczenia kosztów związanych z podejmowanymi czynnościami windykacyjnymi, planowane zmiany w zakresie ustawy o działalności windykacyjnej i zawdzie windykatora oraz otrzymana oferta nabycia pakietu wierzytelności pozwalająca uzyskać przepływy wyższe w porównaniu ze środkami zaangażowanymi, jak również wynegocjowane korzystne warunki umowne transakcji,

11. Informacja o wysokości zobowiązań finansowych Poręczyciela 2 zaciągniętych w walucie euro, a także o istniejących i planowanych zabezpieczeniach tych pozycji walutowych

Na dzień 31.12.2021 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe w kwocie 19.273.218,32 EUR.

Dnia 18.03.2021 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 10.05.2023 r.

Dodatkowo dnia 12.05.2021 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 15.03.2023 r.

Ponadto 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.

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 Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu