

# EVEREST

## FINANSE

EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

## INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2019 r. do 31.03.2019 r.

Everest Finanse Spółka Akcyjna  
ul. Stary Rynek 88  
61-772 Poznań

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>68 673 710,95</b>	<b>298 780 702,31</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	68 673 710,95	298 457 221,10
II. Zmiana stanu produktów	0,00	-162 383,42
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	485 864,63
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>41 062 057,10</b>	<b>174 221 273,00</b>
I. Amortyzacja	12 981 317,45	51 861 979,82
II. Zużycie materiałów i energii	786 142,83	4 065 686,06
III. Usługi obce	3 983 637,43	17 815 809,28
IV. Podatki i opłaty, w tym:	756 933,35	2 453 028,37
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	15 888 991,45	69 116 286,98
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 714 267,20	10 594 083,09
- emerytalne	1 223 437,03	4 766 739,51
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	3 950 767,39	17 831 289,25
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	483 110,15
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>27 611 653,85</b>	<b>124 559 429,31</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>5 491 870,25</b>	<b>33 118 019,76</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	6 408,57	185 062,17
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	5 485 461,68	32 932 957,59
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>29 746 050,02</b>	<b>144 202 987,44</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	29 746 050,02	144 202 987,44
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>3 357 474,08</b>	<b>13 474 461,63</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>337,48</b>	<b>13 446 380,00</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	13 375 855,48
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	13 375 855,48
- 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:	267,48	68 682,82
- 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	70,00	1 841,70
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>11 290 434,04</b>	<b>52 936 053,15</b>
I. Odsetki, w tym:	7 478 391,01	26 538 336,61
- dla jednostek powiązanych	6 728 606,04	24 741 042,17
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	14 003 685,81
- w jednostkach powiązanych	0,00	14 003 685,81
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	3 812 043,03	12 388 592,08
IV. Inne	0,00	5 438,65
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>-7 932 622,48</b>	<b>-26 015 211,52</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY</b>	<b>2 270 146,00</b>	<b>16 970 986,00</b>
<b>K. PODATEK DOCHODOWY ODROZCONY</b>	<b>2 419 177,46</b>	<b>506 418,42</b>
<b>L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIĘJSZENIA ZYSKU</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)</b>	<b>-12 621 945,94</b>	<b>-43 492 615,94</b>

.....  
Aldona Cwięcsek  
Osoba której powierzono  
prowadzenie ksiąg rachunkowych

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

**Everest Finanse Spółka Akcyjna**  
**ul. Stary Rynek 88**  
**61-772 Poznań**

**BILANS - AKTYWA**

	31.03.2019	31.12.2018
<b>A. AKTYWA TRWALE</b>	<b>182 661 618,98</b>	<b>213 463 469,40</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>86 175 796,31</b>	<b>97 071 344,94</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	10 758 651,03	12 161 953,32
3. Inne wartości niematerialne i prawne	75 417 145,28	84 909 391,62
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>11 448 699,05</b>	<b>11 701 060,45</b>
1. Środki trwałe	11 445 671,05	11 594 671,58
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	534 392,44	449 570,28
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 781 439,87	2 085 932,94
d) środki transportu	9 096 969,96	9 020 522,87
e) inne środki trwałe	32 868,78	38 645,49
2. Środki trwałe w budowie	3 028,00	106 388,87
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>324 474,66</b>	<b>327 262,66</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	324 474,66	327 262,66
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>70 577 698,20</b>	<b>87 809 423,44</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	70 577 698,20	87 809 423,44
a) w jednostkach powiązanych	5 000 000,00	8 812 043,03
- udziały lub akcje	5 000 000,00	8 812 043,03
- 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	65 577 698,20	78 997 380,41
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	65 577 698,20	78 997 380,41
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>14 134 950,76</b>	<b>16 554 377,91</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14 133 803,31	16 552 980,77
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 147,45	1 397,14
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>395 021 533,26</b>	<b>374 282 297,07</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
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>1 940 919,98</b>	<b>4 827 914,13</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	1 940 919,98	4 827 914,13
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	36 648,66	170 477,76
- do 12 miesięcy	36 648,66	170 477,76
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 213 882,71	23 206,75
c) inne	690 388,61	4 634 229,62
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00

**Everest Finanse Spółka Akcyjna**  
**ul. Stary Rynek 88**  
**61-772 Poznań**

BILANS - AKTYWA	31.03.2019	31.12.2018
III. Inwestycje krótkoterminowe	<b>392 275 995,87</b>	<b>368 641 603,00</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	<u>392 275 995,87</u>	<u>368 641 603,00</u>
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	<u>388 006 903,22</u>	<u>365 117 212,28</u>
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	<u>388 006 903,22</u>	<u>365 117 212,28</u>
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	<u>4 269 092,65</u>	<u>3 524 390,72</u>
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	<u>4 269 092,65</u>	<u>3 524 390,72</u>
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	<u>804 617,41</u>	<u>812 779,94</u>
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
D. Udziały (akcje) własne	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b><u>577 683 152,24</u></b>	<b><u>587 745 766,47</u></b>

.....  
Aldona Cwięcdek  
Osoba której powierzono  
prowadzenie ksiąg rachunkowych

.....  
Andrzej Dworczak  
Wiceprezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

**Everest Finanse Spółka Akcyjna**  
ul. Stary Rynek 88  
61-772 Poznań

BILANS - PASYWA

	31.03.2019	31.12.2018
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>121 583 211,45</b>	<b>134 205 157,39</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000 000,00	5 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	295 204 308,65
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjne) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	295 200 000,00	295 200 000,00
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:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-165 999 151,26	-122 506 535,32
VI. Zysk (strata) netto	-12 621 945,94	-43 492 615,94
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>456 099 940,79</b>	<b>453 540 609,08</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	1 097 058,51	1 097 058,51
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	988 423,92	988 423,92
- długoterminowa	16 632,81	16 632,81
- krótkoterminowa	971 791,11	971 791,11
3. Pozostałe rezerwy	108 634,59	108 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	108 634,59	108 634,59
II. Zobowiązania długoterminowe	309 974 848,31	323 881 256,77
1. Wobec jednostek powiązanych	302 168 689,31	315 625 842,81
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	7 806 159,00	8 255 413,96
a) kredyty i pożyczki	2 000 000,00	2 000 000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 806 159,00	6 255 413,96
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	145 028 033,97	128 562 293,80
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	71 147 134,30	49 344 442,55
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	71 147 134,30	49 344 442,55
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	73 880 899,67	79 217 851,25
a) kredyty i pożyczki	39 167 573,60	42 059 361,19
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 188 103,10	3 861 104,03
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 953 531,30	3 046 476,05
- do 12 miesięcy	1 953 531,30	3 046 476,05
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	14 403 560,79	15 585 477,53
h) z tytułu wynagrodzeń	2 417 551,99	2 389 598,30
i) inne	11 750 578,89	12 275 834,15
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>577 683 152,24</b>	<b>587 745 766,47</b>

.....  
Aldona Cwięczek  
Osoba której powierzono  
prowadzenie ksiąg rachunkowych

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

**Everest Finanse Spółka Akcyjna**  
**ul. Stary Rynek 88**  
**61-772 Poznań**

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
(metoda pośrednia)

01.01.2019 -  
31.03.2019

01.01.2018 -  
31.12.2018

**A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ**

I. Zysk (strata) netto	-12 621 945,94	-43 492 615,94
II. Korekty razem	16 034 204,54	-15 864 163,40
1. Amortyzacja	12 981 317,45	51 861 979,82
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	7 343 844,16	12 906 571,93
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	3 526 780,43	21 742 125,92
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	-1 740 114,55
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	2 793 440,69	387 650,58
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-3 568 759,14	-17 159 397,14
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 427 589,68	639 962,55
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-9 470 008,73	-84 502 942,51
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	0,00	0,00
12. Odpis aktualizujący inwestycje	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 412 258,60	-59 356 779,34

**B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ**

I. Wpływy	115 894,63	28 496 585,85
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	115 894,63	544 796,76
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	27 951 789,09
a) w jednostkach powiązanych	0,00	25 491 953,48
b) w pozostałych jednostkach	0,00	2 459 835,61
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	2 400 000,00
- odsetki	0,00	59 835,61
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	-14 189,54	-4 586 123,60
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-14 189,54	-2 186 123,60
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	-2 400 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	-2 400 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	-2 400 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	101 705,09	23 910 462,25

**C. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ**

I. Wpływy	24 950 000,00	100 505 078,53
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	24 950 000,00	100 505 078,53
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-27 719 261,76	-85 430 627,01
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-20 909 901,98	-62 565 702,75
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	-879 168,26	-4 949 000,72
8. Odsetki	-5 930 191,52	-17 915 923,54
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2 769 261,76	15 074 451,52
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	744 701,93	-20 371 865,57
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	744 701,93	-20 371 865,57
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 524 390,72	23 896 256,29
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	4 269 092,65	3 524 390,72
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....  
Aldona Cwiężek  
Osoba której powierzono  
prowadzenie ksiąg rachunkowych

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

## NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa została sporządzona przez Everest Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Spółka) na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Niniejsze informacja finansowa obejmuje:

- a) Bilans na 31.03.2019 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2019 r. do 31.03.2019 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2019 r. do 31.03.2019 r.

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2018 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

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

Everest Finanse S.A. na dzień 31.03.2019 r. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki. Natomiast posiadała zobowiązania, które są zabezpieczone na wierzytelnościach Spółki z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Zabezpieczenia związane są z emisją przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. (dalej: Everest Capital) obligacji serii G, H, I, J, K, L, M i N. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.10.2015 r. emisji obligacji serii G ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi co najmniej 60 lat;
- b. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 20.11.2015 r. emisji obligacji serii H ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 53 rokiem życia;
- c. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.01.2016 r. emisji obligacji serii I ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 38 a 40 oraz pomiędzy 43 a 45 rokiem życia;

- d. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.10.2016 r. emisji obligacji serii J ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 38 a 40 oraz pomiędzy 43 a 45 rokiem życia, a także których wiek wynosi co najmniej 60 lat;
- e. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 11.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia;
- f. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 12.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia;
- g. 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 pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz 59 rokiem życia;
- h. 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 pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 rokiem życia.

Dodatkowo dnia 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.

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

Everest Finanse S.A. na dzień 31.03.2019 r. 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 08.10.2015 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G 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 30.04.2020 r. W dniu 05.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez Everest Finanse S.A. poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G 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 31.03.2022 r.;



- b. w dniu 20.11.2015 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii H 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 7.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.;
- c. w dniu 08.01.2016 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii I 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 31.07.2020 r.;
- d. w dniu 13.10.2016 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii J 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 30.04.2022 r.;
- e. 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.;
- f. 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 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.;
- g. 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 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.;
- h. 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 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.

### 3. Weksle własne

Everest Finanse S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.03.2019 r. wynosiło 9.994.262,10 zł.

.....  
Aldona Ćwięczek  
Główna Księgowa

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworczak  
Wiceprezes Zarządu