



EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	57 838 741,46	266 318 362,48
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	57 838 741,46	266 318 362,48
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. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	46 810 480,67	182 263 121,87
I. Amortyzacja	8 979 129,49	51 570 850,02
II. Zużycie materiałów i energii	695 858,15	2 822 358,67
III. Usługi obce	7 873 847,63	18 927 028,75
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 381 974,90	13 263 636,24
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	18 855 997,79	72 995 806,28
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 457 857,60	12 944 877,53
- emerytalne	1 501 835,19	5 556 312,55
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	3 565 815,11	9 738 564,38
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	11 028 260,79	84 055 240,61
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	260 732,46	3 562 561,33
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	93 540,03
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	1 866 548,86
IV. Inne przychody operacyjne	260 732,46	1 602 472,44
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	24 859 610,96	109 630 240,33
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	10 154,35	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	24 849 456,61	109 630 240,33
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-13 570 617,71	-22 012 438,39
G. PRZYCHODY FINANSOWE	162 130,46	52 528,56
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:	8 950,97	21 742,55
- 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	153 179,49	29 175,83
V. Inne	0,00	1 610,18
H. KOSZTY FINANSOWE	8 274 993,74	31 012 155,19
I. Odsetki, w tym:	7 827 862,15	26 374 616,52
- dla jednostek powiązanych	4 776 823,50	16 811 953,25
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	447 131,59	3 967 538,67
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-21 683 480,99	-52 972 065,02

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	0,00	-170 796,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY	-1 689 436,50	10 340 246,97
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-19 994 044,49	-63 141 515,99

.....
Justyna Górniak
Z-ca Dyrektora
Finansowego

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.03.2021	31.12.2020
A. AKTYWA TRWAŁE	73 647 618,79	90 361 213,50
I. Wartości niematerialne i prawne	16 290 282,67	24 553 833,79
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	935 535,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	16 290 282,67	23 618 298,79
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	10 617 960,56	11 437 554,01
1. Środki trwałe	10 554 536,79	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	459 370,14	475 867,19
c) urządzenia techniczne i maszyny	473 321,60	513 941,16
d) środki transportu	9 617 210,43	10 409 844,53
e) inne środki trwałe	4 634,62	5 361,13
2. Środki trwałe w budowie	63 423,77	32 540,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	514 535,80	506 035,80
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	514 535,80	506 035,80
IV. Inwestycje długoterminowe	37 055 727,24	46 482 466,07
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	37 055 727,24	46 482 466,07
a) w jednostkach powiązanych	4 335 000,00	4 335 000,00
- udziały lub akcje	4 335 000,00	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	32 720 727,24	42 147 466,07
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	32 538 371,92	42 129 783,17
- inne długoterminowe aktywa finansowe	182 355,32	17 682,90
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	9 169 112,52	7 381 323,83
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 096 709,40	7 378 168,80
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	72 403,12	3 155,03
B. AKTYWA OBROTOWE	439 144 976,62	445 675 658,86
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.03.2021	31.12.2020
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	9 925 360,27	24 113 642,14
1. Należności od jednostek powiązanych	67 650,00	697 600,16
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	67 650,00	697 600,16
- do 12 miesięcy	67 650,00	697 600,16
- 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	9 857 710,27	23 416 041,98
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 339 232,09	1 234 426,24
- do 12 miesięcy	1 339 232,09	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	7 577,31	15 538 030,65
c) inne	8 510 900,87	6 643 585,09
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	428 091 629,71	420 294 686,71
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	428 091 629,71	420 294 686,71
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	422 478 416,65	413 098 554,67
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	422 478 416,65	413 087 061,74
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	11 492,93
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 613 213,06	7 196 132,04
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 613 213,06	7 196 132,04
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 127 986,64	1 267 330,01
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	512 792 595,41	536 036 872,36

.....
 Justyna Górniak
 Z-ca Dyrektora
 Finansowego

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworcak
 Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASYWA

BILANS - PASYWA	31.03.2021	31.12.2020
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	30 233 195,89	50 227 240,38
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 emisyjnej) 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	-249 977 068,27	-186 835 552,28
VI. Zysk (strata) netto	-19 994 044,49	-63 141 515,99
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	482 559 399,52	485 809 631,98
I. Rezerwy na zobowiązania	2 686 832,01	2 532 784,45
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 647,51	5 543,41
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 543 549,91	2 402 356,45
- długoterminowa	87 548,75	45 374,24
- krótkoterminowa	2 456 001,16	2 356 982,21
3. Pozostałe rezerwy	108 634,59	124 884,59
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	108 634,59	124 884,59
II. Zobowiązania długoterminowe	337 097 342,40	348 747 237,07
1. Wobec jednostek powiązanych	264 048 649,21	276 651 746,45
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	73 048 693,19	72 095 490,62
a) kredyty i pożyczki	67 191 122,72	65 502 607,87
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 857 570,47	6 592 882,75
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	142 775 225,11	134 529 610,46
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	31 647 253,28	22 464 111,52
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	31 647 253,28	22 464 111,52
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	111 127 971,83	112 065 498,94
a) kredyty i pożyczki	76 842 843,21	77 510 325,83
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 170 823,32	4 611 039,67
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 327 738,31	2 645 703,13
- do 12 miesięcy	3 327 738,31	2 645 703,13

BILANS - PASywa	31.03.2021	31.12.2020
- 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	15 374 132,68	13 776 819,17
h) z tytułu wynagrodzeń	2 484 307,55	2 810 562,96
i) inne	8 928 126,76	10 711 048,18
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
PASYWA RAZEM	512 792 595,41	536 036 872,36

.....
 Justyna Górniak
 Z-ca Dyrektora
 Finansowego

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworzak
 Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-19 994 044,49	-63 141 515,99
II. Korekty razem	36 741 590,54	115 590 482,27
1. Amortyzacja	8 979 129,49	51 570 850,02
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	726 889,44	3 259 827,54
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	6 247 419,73	21 484 576,08
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	3 018 973,00	-1 363 161,32
5. Zmiana stanu rezerw	154 047,56	1 164 968,60
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	14 362 206,62	-20 291 780,45
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	4 065 971,21	-1 436 165,56
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 648 445,32	11 017 453,36
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	835 398,81	50 183 914,00
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)	16 747 546,05	52 448 966,28
B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	63 495,93	3 080 910,06
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	43 495,93	1 045 466,23
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	20 000,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	20 000,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	20 000,00	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
II. Wydatki	-2 494 678,78	-8 489 928,86
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 844 678,78	-7 989 928,86
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-650 000,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	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
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 431 182,85	-5 409 018,80
C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	15 854 813,69	73 749 317,49
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	15 854 813,69	73 749 317,49
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-31 754 095,87	-120 036 485,94

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
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	-21 897 921,48	-89 685 222,49
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-2 442 483,19	-3 897 417,72
8. Odsetki	-7 413 691,20	-26 453 845,73
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-15 899 282,18	-46 287 168,45
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-1 582 918,98	752 779,03
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-1 582 918,98	752 779,03
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	7 196 132,04	6 443 353,01
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	5 613 213,06	7 196 132,04
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....
Justyna Górniak
Z-ca Dyrektora
Finansowego

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes 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 31.03.2021 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2020 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finanse S.A.

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

Spółka 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 i T. 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 Finanse S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia,
- 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,
- 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,
- 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 rokiem życia; dodatkowo dnia 29.11.2019 r. Everest Finance 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. Spółka 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,

- e) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz posiadające 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 Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia,
- 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 wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia,
- 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 wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia.

Dodatkowo dnia 30.08.2018 r. Spółka 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 r. 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 oraz 73 lata.

Dnia 21.08.2019 r. Spółka ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynikało z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą była Spółka.

Dnia 14.07.2020 r. Spółka 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 zmiennym 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. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym, w skład którego wchodziły następujące banki:

- ✓ Bank Spółdzielczy w Kórniku
- ✓ Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach
- ✓ Bank Spółdzielczy we Wronkach
- ✓ Bank Spółdzielczy w Kostrzynie
- ✓ Bank Spółdzielczy w Jastrowiu

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 60 - 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 Spółka Akcyjna.

2. Poręczenia udzielone przez Everest Finance S.A.

Everest Finance S.A. na dzień sporządzenia informacji finansowej 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 Finance 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 Finance Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę do

której poręczenie jest udzielane na kwotę 37.004.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.,

- 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 Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 43.496.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2024 r.,
- 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.,
- 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.,
- 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 zostało 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 zostało 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 zostało 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 zostało do 30.09.2025 r.

Dodatkowo, dnia 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą 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 wartości 15.000.000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r.

3. Weksle własne

Everest Finance S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.03.2021 r. wynosiło 9.738.314,47 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Spółkę pożyczki od Santander Leasing S.A.

4. Pozycje walutowe zobowiązań finansowych

Na dzień 31.03.2021 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe w kwocie 11.053.500,23 EUR.

W dniu 19.03.2020 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. 9.800.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 19.03.2021 r.

Dnia 18.03.2021 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 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 15.03.2023 r.

.....
Justyna Górniak
Z-ca Dyrektora
Finansowego

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu