



EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy) | 01.01.2021 - 31.12.2021 | 01.01.2020 - 31.12.2020 |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym: | 312 461 143,37 | 266 318 362,48 |
| - od jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| I. Przychody netto ze sprzedaży produktów | 312 461 143,37 | 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 | 173 508 417,59 | 182 263 121,87 |
| I. Amortyzacja | 14 401 249,52 | 51 570 850,02 |
| II. Zużycie materiałów i energii | 3 460 818,29 | 2 822 358,67 |
| III. Usługi obce | 30 749 602,83 | 18 927 028,75 |
| IV. Podatki i opłaty, w tym: | 16 758 548,78 | 13 263 636,24 |
| - podatek akcyzowy | 0,00 | 0,00 |
| V. Wynagrodzenia | 76 190 846,56 | 72 995 806,28 |
| 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 | 18 427 042,95 | 9 738 564,38 |
| VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów | 0,00 | 0,00 |
| C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B) | 138 952 725,78 | 84 055 240,61 |
| D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE | 9 481 476,48 | 3 562 561,33 |
| 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 | 1 866 548,86 |
| IV. Inne przychody operacyjne | 9 259 297,11 | 1 602 472,44 |
| E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE | 132 000 816,26 | 109 630 240,33 |
| 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 | 132 000 816,26 | 109 630 240,33 |
| F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E) | 16 433 386,00 | -22 012 438,39 |
| G. PRZYCHODY FINANSOWE | 1 514 307,59 | 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: | 61 058,35 | 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 | 896 541,39 | 29 175,83 |
| V. Inne | 556 707,85 | 1 610,18 |
| H. KOSZTY FINANSOWE | 39 032 027,97 | 31 012 155,19 |
| I. Odsetki, w tym: | 38 738 528,67 | 26 374 616,52 |
| - dla jednostek powiązanych | 25 171 497,84 | 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 | 293 499,30 | 3 967 538,67 |
| I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H) | -21 084 334,38 | -52 972 065,02 |

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy) | 01.01.2021 - 31.12.2021 | 01.01.2020 - 31.12.2020 |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY | 17 930 362,00 | -170 796,00 |
| K. PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY | -739 692,94 | 10 340 246,97 |
| L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU | 0,00 | 0,00 |
| M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L) | -38 275 003,44 | -63 141 515,99 |

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

| BILANS - AKTYWA | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A. AKTYWA TRWAŁE | 101 813 834,96 | 90 361 213,50 |
| I. Wartości niematerialne i prawne | 20 995 739,77 | 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 | 20 995 739,77 | 23 618 298,79 |
| 4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne | 0,00 | 0,00 |
| II. Rzeczowe aktywa trwałe | 14 155 200,91 | 11 437 554,01 |
| 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 |
| III. Należności długoterminowe | 544 676,03 | 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 | 544 676,03 | 506 035,80 |
| IV. Inwestycje długoterminowe | 57 728 453,64 | 46 482 466,07 |
| 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 |
| V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 8 389 764,61 | 7 381 323,83 |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 8 389 764,61 | 7 378 168,80 |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe | 0,00 | 3 155,03 |
| B. AKTYWA OBROTOWE | 514 551 565,85 | 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 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| 4. Towary | 0,00 | 0,00 |
| 5. Zaliczki na dostawy i usługi | 0,00 | 0,00 |
| II. Należności krótkoterminowe | 19 121 364,88 | 24 113 642,14 |
| 1. Należności od jednostek powiązanych | 9 514 050,00 | 697 600,16 |
| a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 9 514 050,00 | 697 600,16 |
| - do 12 miesięcy | 9 514 050,00 | 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 | 9 607 314,88 | 23 416 041,98 |
| 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 | 18 617,39 | 15 538 030,65 |
| c) inne | 7 865 330,78 | 6 643 585,09 |
| d) dochodzone na drodze sądowej | 0,00 | 0,00 |
| III. Inwestycje krótkoterminowe | 493 706 024,14 | 420 294 686,71 |
| 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe | 493 706 024,14 | 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 | 485 490 418,37 | 413 098 554,67 |
| - udziały lub akcje | 0,00 | 0,00 |
| - inne papiery wartościowe | 0,00 | 0,00 |
| - udzielone pożyczki | 485 367 500,03 | 413 087 061,74 |
| - inne krótkoterminowe aktywa finansowe | 122 918,34 | 11 492,93 |
| c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 8 215 605,77 | 7 196 132,04 |
| - środki pieniężne w kasie i na rachunkach | 8 215 605,77 | 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 | 1 724 176,83 | 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 | 616 365 400,81 | 536 036 872,36 |

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworcak
 Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASYWA

| BILANS - PASYWA | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY | 111 952 236,94 | 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: | 100 000 000,00 | 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 | -38 275 003,44 | -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 | 504 413 163,87 | 485 809 631,98 |
| I. Rezerwy na zobowiązania | 2 875 391,17 | 2 532 784,45 |
| 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 277 446,27 | 5 543,41 |
| 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 | 124 884,59 | 124 884,59 |
| - długoterminowe | 0,00 | 0,00 |
| - krótkoterminowe | 124 884,59 | 124 884,59 |
| II. Zobowiązania długoterminowe | 202 540 685,48 | 348 747 237,07 |
| 1. Wobec jednostek powiązanych | 142 664 172,32 | 276 651 746,45 |
| 2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 | 0,00 |
| 3. Wobec pozostałych jednostek | 59 876 513,16 | 72 095 490,62 |
| a) kredyty i pożyczki | 52 409 507,94 | 65 502 607,87 |
| 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 |
| III. Zobowiązania krótkoterminowe | 298 997 087,22 | 134 529 610,46 |
| 1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych | 81 846 343,42 | 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 | 81 846 343,42 | 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 | 217 150 743,80 | 112 065 498,94 |
| a) kredyty i pożyczki | 169 257 867,93 | 77 510 325,83 |
| 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: | 3 391 962,47 | 2 645 703,13 |
| - do 12 miesięcy | 3 391 962,47 | 2 645 703,13 |

| BILANS - PASywa | 31.12.2021 | 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, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 22 449 057,16 | 13 776 819,17 |
| h) z tytułu wynagrodzeń | 2 402 497,37 | 2 810 562,96 |
| i) inne | 14 671 545,31 | 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 | 616 365 400,81 | 536 036 872,36 |

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworzak
 Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

| RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia) | 01.01.2021 - 31.12.2021 | 01.01.2020 - 31.12.2020 |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ | | |
| I. Zysk (strata) netto | -38 275 003,44 | -63 141 515,99 |
| II. Korekty razem | 3 341 799,30 | 115 590 482,27 |
| 1. Amortyzacja | 14 401 249,52 | 51 570 850,02 |
| 2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 75 626,12 | 3 259 827,54 |
| 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | 31 521 568,11 | 21 484 576,08 |
| 4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | -551 371,75 | -1 363 161,32 |
| 5. Zmiana stanu rezerw | 342 606,72 | 1 164 968,60 |
| 6. Zmiana stanu zapasów | 0,00 | 0,00 |
| 7. Zmiana stanu należności | 4 913 090,23 | -20 291 780,45 |
| 8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów | 36 464 230,09 | -1 436 165,56 |
| 9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -1 465 287,60 | 11 017 453,36 |
| 10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe | -82 359 912,15 | 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) | -34 933 204,14 | 52 448 966,28 |
| B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ | | |
| I. Wpływy | 664 634,15 | 3 080 910,06 |
| 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 464 634,15 | 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 |
| II. Wydatki | -5 950 833,99 | -8 489 928,86 |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | -5 300 833,99 | -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) | -5 286 199,84 | -5 409 018,80 |
| C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ | | |
| I. Wpływy | 208 838 219,21 | 73 749 317,49 |
| 1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału | 100 000 000,00 | 0,00 |
| 2. Kredyty i pożyczki | 108 838 219,21 | 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 | -167 599 341,50 | -120 036 485,94 |

| RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia) | 01.01.2021 - 31.12.2021 | 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 | -44 085 120,33 | -89 685 222,49 |
| 5. Wykup dłużnych papierów wartościowych | -100 000 000,00 | 0,00 |
| 6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych | 0,00 | 0,00 |
| 7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | -5 402 922,11 | -3 897 417,72 |
| 8. Odsetki | -18 111 299,06 | -26 453 845,73 |
| 9. Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | 41 238 877,71 | -46 287 168,45 |
| D. PRZEPIŹYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III) | 1 019 473,73 | 752 779,03 |
| E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM | 1 019 473,73 | 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 | 8 215 605,77 | 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 31.12.2021 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 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.

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, 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 Finanse 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 Finanse 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,
- 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,

- 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 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. 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. 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 18.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse 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 Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat. W dniu 24.02.2022 r. zastawy rejestrowe zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów,
- g) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. W dniu 24.02.2022 r. zastaw rejestrowy został zwolniony na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawu,

- h) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi 66 do 70 lat. W dniu 31.01.2022 r. zastaw rejestrowy na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia został zwolniony na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawu,
- i) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 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 Finanse Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych od 37 do 43 lat, od 49 do 52 lat oraz 73 lat.

Dnia 21.08.2019 r. Spółka ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi 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 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.

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 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 od 53 do 59 lat 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 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 Spółka Akcyjna.

Dnia 28.06.2021 r. Spółka 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. 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 S.A. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę do której

poręczenie jest udzielane na kwotę 37.004.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,

- b) 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 do której poręczenie jest udzielane na kwotę 43.496.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2024 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- c) 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 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 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 Sp. z o.o. 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.

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 Finanse 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 Spółkę pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 31.12.2021 r. wyniosło 3.752.607,87 zł.

4. Pozycje walutowe zobowiązań finansowych

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.

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu