



EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	113 909 035,10	312 461 143,37
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	113 909 035,10	312 461 143,37
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	42 042 109,34	173 508 417,59
I. Amortyzacja	2 207 143,58	14 401 249,52
II. Zużycie materiałów i energii	899 838,16	3 460 818,29
III. Usługi obce	9 146 726,47	30 749 602,83
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 245 758,18	16 758 548,78
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	20 432 460,97	76 190 846,56
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 618 507,00	13 520 308,66
- emerytalne	1 527 450,66	5 660 852,71
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	4 491 674,98	18 427 042,95
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	71 866 925,76	138 952 725,78
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	107 299 536,72	9 481 476,48
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	53 658,55	222 179,37
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	107 245 878,17	9 259 297,11
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	193 778 609,00	132 110 131,67
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	193 778 609,00	132 110 131,67
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-14 612 146,52	16 324 070,59
G. PRZYCHODY FINANSOWE	702 878,94	1 514 307,59
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:	14 161,78	61 058,35
- 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	688 717,16	896 541,39
V. Inne	0,00	556 707,85
H. KOSZTY FINANSOWE	10 164 583,45	39 032 027,97
I. Odsetki, w tym:	8 833 952,17	38 738 528,67
- dla jednostek powiązanych	4 835 822,20	25 171 497,84
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	0,00
IV. Inne	1 330 631,28	293 499,30
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-24 073 851,03	-21 193 649,79

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	6 747,00	17 704 204,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY	-17 507 024,62	-739 692,94
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-6 573 573,41	-38 158 160,85

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.03.2022	31.12.2021
A. AKTYWA TRWAŁE	129 204 057,82	101 813 834,96
I. Wartości niematerialne i prawne	22 575 692,95	20 995 739,77
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	22 575 692,95	20 995 739,77
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	13 325 461,11	14 155 200,91
1. Środki trwałe	12 967 196,57	13 843 125,44
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	470 748,00	484 648,05
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 443 121,75	2 656 228,30
d) środki transportu	10 035 145,37	10 682 038,53
e) inne środki trwałe	18 181,45	20 210,56
2. Środki trwałe w budowie	358 264,54	312 075,47
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	544 676,03	544 676,03
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	544 676,03
IV. Inwestycje długoterminowe	66 600 690,57	57 728 453,64
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	66 600 690,57	57 728 453,64
a) w jednostkach powiązanych	4 239 000,00	4 239 000,00
- udziały lub akcje	4 239 000,00	4 239 000,00
- 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	62 361 690,57	53 489 453,64
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	61 119 203,84	52 707 944,33
- inne długoterminowe aktywa finansowe	1 242 486,73	781 509,31
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	26 157 537,16	8 389 764,61
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26 157 537,16	8 389 764,61
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	376 040 674,21	514 551 565,85
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	31.03.2022	31.12.2021
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	15 218 682,77	19 121 364,88
1. Należności od jednostek powiązanych	11 568 150,00	9 514 050,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	11 568 150,00	9 514 050,00
- do 12 miesięcy	11 568 150,00	9 514 050,00
- 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	3 650 532,77	9 607 314,88
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	961 644,36	1 723 366,71
- do 12 miesięcy	961 644,36	1 723 366,71
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	8 164,76	18 617,39
c) inne	2 680 723,65	7 865 330,78
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	359 594 050,28	493 706 024,14
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	359 594 050,28	493 706 024,14
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	355 397 196,89	485 490 418,37
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	355 046 539,18	485 367 500,03
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	350 657,71	122 918,34
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 196 853,39	8 215 605,77
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 196 853,39	8 215 605,77
- 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	1 227 941,16	1 724 176,83
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	505 244 732,03	616 365 400,81

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworcak
 Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASYWA

BILANS - PASYWA	31.03.2022	31.12.2021
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	105 495 506,12	112 069 079,53
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	105 000 000,00	105 000 000,00
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	-288 135 229,12	-249 977 068,27
VI. Zysk (strata) netto	-6 573 573,41	-38 158 160,85
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	399 749 225,91	504 296 321,28
I. Rezerwy na zobowiązania	3 637 580,09	2 984 706,58
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	538 194,20	277 446,27
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 881 435,89	2 473 060,31
- długoterminowa	117 074,51	95 183,32
- krótkoterminowa	2 764 361,38	2 377 876,99
3. Pozostałe rezerwy	217 950,00	234 200,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	217 950,00	234 200,00
II. Zobowiązania długoterminowe	157 679 554,03	202 540 685,48
1. Wobec jednostek powiązanych	121 306 234,31	142 664 172,32
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	36 373 319,72	59 876 513,16
a) kredyty i pożyczki	30 400 980,62	52 409 507,94
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 972 339,10	7 467 005,22
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	238 432 091,79	298 770 929,22
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	57 135 225,75	81 846 343,42
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	57 135 225,75	81 846 343,42
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	181 296 866,04	216 924 585,80
a) kredyty i pożyczki	134 330 788,75	169 257 867,93
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 625 512,81	4 977 813,56
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 042 216,70	3 391 962,47
- do 12 miesięcy	5 042 216,70	3 391 962,47

BILANS - PASYWA	31.03.2022	31.12.2021
- 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	20 012 084,25	22 222 899,16
h) z tytułu wynagrodzeń	2 670 452,01	2 402 497,37
i) inne	13 615 811,52	14 671 545,31
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	505 244 732,03	616 365 400,81

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworzak
 Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-6 573 573,41	-38 158 160,85
II. Korekty razem	102 487 040,27	3 224 956,71
1. Amortyzacja	2 207 143,58	14 401 249,52
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	15 844,89	75 626,12
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	8 083 252,88	31 521 568,11
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-833 192,11	-551 371,75
5. Zmiana stanu rezerw	652 873,51	451 922,13
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	3 776 796,83	4 913 090,23
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-16 556 035,54	36 238 072,09
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-17 271 536,89	-1 465 287,60
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	122 411 893,12	-82 359 912,14
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)	95 913 466,86	-34 933 204,14
B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	51 561,73	664 634,15
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	39 658,55	464 634,15
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	11 903,18	200 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	11 903,18	200 000,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	11 903,18	200 000,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	-967 428,37	-5 950 833,99
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-467 428,37	-5 300 833,99
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	-650 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	-650 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	-650 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	-500 000,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-915 866,64	-5 286 199,84
C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	10 625 393,93	208 838 219,21
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	100 000 000,00
2. Kredyty i pożyczki	10 625 393,93	108 838 219,21
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-109 641 746,53	-167 599 341,50

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
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	-102 327 402,45	-44 085 120,33
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	-100 000 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-872 589,62	-5 402 922,11
8. Odsetki	-6 441 754,46	-18 111 299,06
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-99 016 352,60	41 238 877,71
D. PRZEPIŃYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-4 018 752,38	1 019 473,73
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-4 018 752,38	1 019 473,73
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	8 215 605,77	7 196 132,04
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	4 196 853,39	8 215 605,77
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
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 31.03.2022 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2021 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Istotne zdarzenia wpływające na wynik finansowy za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.:

Spółka zawarła dwie umowy cesji wierzytelności wynikających z zawartych umów pożyczek pieniężnych. Na powyższych transakcjach Spółka poniosła łączną stratę w kwocie 60,4 mln zł. Kwota ta obciążyła wynik finansowy wykazany za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 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, 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. 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 wchodziły 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 wchodziły 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 18.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły 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,
 - e) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat. W dniu 24.02.2022 r. zastawy rejestrowe zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów. 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,

- f) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance 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. 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 dnia wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,
- g) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance 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 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,
- h) 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 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 Finance 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. Everest Finanse S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynika z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą był Everest Finanse S.A. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 73 lat. W dniu 22.02.2022 r. zastawy rejestrowe na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 52 rokiem życia oraz w wieku 73 lat zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów.

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 Finanse 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 Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finanse 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 Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finanse S.A.

W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 29.12.2021 r. Everest Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finanse 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 Finance 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 Finance 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 Finance 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 13.02.2020 r. Everest Finance 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.,
- e) w dniu 21.09.2020 r. Everest Finance 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.,

- f) 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.,
- 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 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.,
- h) 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. Dnia 31.05.2021 został podpisany aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 30.06.2026 r.

3. Weksle własne

Everest Finanse S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.03.2022 r. wynosiło 11.597.851,91 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Spółkę pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 31.03.2022 r. wyniosło 3.433.725,45 zł.

4. Pozycje walutowe zobowiązań finansowych

Na dzień 31.03.2022 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe w kwocie 18.191.173,32 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 15.03.2023 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 10.05.2023 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