



EVEREST CAPITAL
SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
ul. Sikorskiego 6, 63-100 Śrem

INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	0,00	-250 859,55
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów	0,00	-250 859,55
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	1 025 935,10	781 382,64
I. Amortyzacja	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	59,30	14,40
III. Usługi obce	955 949,85	695 867,76
IV. Podatki i opłaty, w tym:	325,95	1 255,03
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	69 600,00	69 600,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	14 645,45
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	-1 025 935,10	-1 032 242,19
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	0,00	0,00
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,00	0,00
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	0,00	0,00
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	0,00	0,00
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-1 025 935,10	-1 032 242,19
G. PRZYCHODY FINANSOWE	14 098 245,83	12 485 059,81
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:	13 644 520,83	12 080 422,31
- od jednostek powiązanych	13 644 520,83	12 080 422,31
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	453 725,00	404 637,50
H. KOSZTY FINANSOWE	11 856 837,25	10 883 494,84
I. Odsetki, w tym:	11 394 612,25	10 468 994,84
- dla pozostałych jednostek	11 394 612,25	10 468 994,84
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	462 225,00	414 500,00
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	1 215 473,48	569 322,78
J. PODATEK DOCHODOWY	211 319,00	118 077,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
K. PODATEK ODROZCZONY	19 620,57	-9 905,65
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
Ł. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	984 533,91	461 151,43

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2022	31.12.2021
A. AKTYWA TRWAŁE	49 614 464,98	79 485 509,74
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	67 000,00
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	0,00	67 000,00
IV. Inwestycje długoterminowe	48 542 894,47	78 607 250,34
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	48 542 894,47	78 607 250,34
a) w jednostkach powiązanych	48 542 894,47	78 607 250,34
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	48 542 894,47	78 607 250,34
- 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	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
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 071 570,51	811 259,40
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 071 570,51	811 259,40
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	43 919 240,41	51 276 212,38
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
4. Towary	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.12.2022	31.12.2021
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	17 188,00	27 290,00
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	17 188,00	27 290,00
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) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	17 188,00	26 306,00
c) inne	0,00	984,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	43 902 052,41	51 248 922,38
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	43 902 052,41	51 248 922,38
a) w jednostkach powiązanych	43 897 107,40	51 165 376,93
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	43 897 107,40	51 165 376,93
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	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
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 945,01	83 545,45
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 945,01	83 545,45
- 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	0,00	0,00
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	93 533 705,39	130 761 722,12

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASywa

BILANS - PASywa	31.12.2022	31.12.2021
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	3 772 680,78	2 788 146,87
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000,00	5 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	2 783 146,87	2 321 995,44
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	984 533,91	461 151,43
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	89 761 024,61	127 973 575,25
I. Rezerwy na zobowiązania	1 143 800,36	863 868,68
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 143 800,36	863 868,68
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	48 694 968,93	76 642 568,74
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	67 000,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	48 694 968,93	76 575 568,74
a) kredyty i pożyczki	7 000 000,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	41 694 968,93	76 575 568,74
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	39 922 255,32	50 467 137,83
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	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
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	39 922 255,32	50 467 137,83
a) kredyty i pożyczki	457 589,00	10 317 580,98
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	39 429 539,88	40 131 194,76
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	28 247,44	11 700,09
- do 12 miesięcy	28 247,44	11 700,09
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASYWA	31.12.2022	31.12.2021
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	2 158,00	2 173,00
h) z tytułu wynagrodzeń	4 721,00	4 489,00
i) inne	0,00	0,00
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	93 533 705,39	130 761 722,12

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	984 533,91	461 151,43
II. Korekty razem	-1 603 526,80	-1 594 938,99
1. Amortyzacja	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 249 908,58	-1 611 427,47
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	279 931,68	391 037,56
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	77 102,00	-6 812,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-50 235,65	7 764,09
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	339 583,75	-375 501,17
10. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-618 992,89	-1 133 787,56
B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	52 447 146,23	38 960 129,90
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	52 447 146,23	38 960 129,90
a) w jednostkach powiązanych	0,00	38 960 129,90
b) w pozostałych jednostkach	52 447 146,23	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	40 275 950,00	0,00
- odsetki	12 171 196,23	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	-1 470 000,00	-22 600 000,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-1 470 000,00	-22 600 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-1 470 000,00	-22 600 000,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	50 977 146,23	16 360 129,90
C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	0,00	22 845 000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	22 845 000,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-50 436 753,78	-38 041 832,37
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	-3 000 000,00	0,00

Wyszczególnienie	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-37 412 200,00	-29 683 065,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-10 024 553,78	-8 358 767,37
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-50 436 753,78	-15 196 832,37
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-78 600,44	29 509,97
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-78 600,44	29 509,97
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	83 545,45	54 035,48
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	4 945,01	83 545,45
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa została sporządzona przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Śremie, ul. Sikorskiego 6 (Spółka) na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Spółkę.

Niniejsza informacja finansowa obejmuje:

- a) Bilans na 31.12.2022 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 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.

Zobowiązania pozabilansowe

Spółka odpowiada całym swoim majątkiem za zobowiązania z tytułu emisji obligacji, na okoliczność czego poddała się ona egzekucji w trybie i na zasadach wynikających z art. 777 §1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego na rzecz obligatariuszy poszczególnych serii obligacji.

Spółka na dzień sporządzenia informacji finansowej posiadała następujące zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji):

- a) dnia 08.12.2017 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 55.000 sztuk obligacji na okaziciela serii K o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (Uchwała Zarządu nr 1 z dnia 08.12.2017 r.). Ze środków tych dnia 12.12.2017 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 54.000.000,00 zł. Pozostała kwota tj. 1.000.000,00 zł została przeznaczona na pokrycie kosztów emisji obligacji.

W dniu 22.04.2021 r. na Zgromadzeniu Obligatariuszy Obligacji serii K podjęto Uchwałę w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii K. Ustalono m.in., że częściowy wykup zamortyzowanej wartości obligacji będzie następował w ostatnim dniu poszczególnych okresów odsetkowych, tzn.:

- ✓ na dzień 08.06.2021 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 250,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K,
- ✓ na dzień 08.12.2021 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 150,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K,
- ✓ na dzień 08.06.2022 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K,

- ✓ na dzień 08.12.2022 r. Spółka dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K.

Jednocześnie w dniu 22.04.2021 r. zawarto aneks do umowy pożyczki z dnia 12.12.2017 r., gdzie znalazły się analogiczne zmiany.

W dniu 15.03.2022 r. Spółka dokonała całkowitego wykupu obligacji serii K, natomiast Everest Finanse S.A. dokonała całkowitej spłaty pożyczki z dnia 12.12.2017 r.,

- b) dnia 09.03.2018 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 50.000 sztuk obligacji na okaziciela serii L o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 09.03.2018 r.). Ze środków tych dnia 13.03.2018 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 50.200.000,00 zł (różnica w kwocie 200.000,00 zł została uzupełniona ze środków własnych Spółki).

W dniu 22.04.2021 r. na Zgromadzeniu Obligatariuszy Obligacji serii L podjęto uchwałę w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii L. Ustalono m.in., że częściowy wykup zamortyzowanej wartości obligacji będzie następował w ostatnim dniu poszczególnych okresów odsetkowych, tzn.:

- ✓ na dzień 09.09.2021 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 250,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L,
- ✓ na dzień 09.03.2022 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 150,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L,
- ✓ na dzień 09.09.2022 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L,
- ✓ na dzień 09.03.2023 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L.

Jednocześnie w dniu 22.04.2021 r. zawarto aneks do umowy pożyczki z dnia 13.03.2018 r., gdzie znalazły się analogiczne zmiany.

W dniu 15.03.2022 r. Spółka dokonała całkowitego wykupu obligacji serii L, natomiast Everest Finanse S.A. dokonała całkowitej spłaty pożyczki z dnia 13.03.2018 r.,

- c) dnia 26.02.2019 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 5.000 sztuk obligacji na okaziciela serii M o wartości nominalnej 5.000.000 zł (Uchwała Zarządu nr 3/2019 z dnia 26.02.2019 r.). Ze środków tych dnia 04.03.2019 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 5.000.000,00 zł. W dniu 15.03.2022 r. Spółka dokonała wcześniejszego wykupu obligacji serii M o łącznej wartości 5.000.000,00 zł. Jednocześnie w tym samym dniu Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 04.03.2019 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,

- d) dnia 13.02.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 15.000 sztuk obligacji na okaziciela serii P o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (Uchwała Zarządu nr 1 z dnia 13.02.2020 r.). Ze środków tych dnia 18.02.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 15.000.000,00 zł,

W dniu 3.02.2023 r. Zarząd Everest Capital podjął Uchwałę nr 1 w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii P. Ustalono m.in., wydłużenie terminu wykupu obligacji do dnia 13.02.2024 r.

Do dnia sporządzenia informacji finansowej Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji serii P w następujących terminach:

- ✓ w dniu 3.02.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 3.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 13.02.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 2.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 27.02.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 2.500.000,00 zł.

Jednocześnie w tych samych dniach Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r.

- e) dnia 18.09.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 12.000 sztuk obligacji na okaziciela serii R o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 18.09.2020 r.). Ze środków tych dnia 18.09.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 12.000.000,00 zł,
- f) dnia 27.10.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 17.750 sztuk obligacji na okaziciela serii S o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (Uchwała Zarządu nr 5 z dnia 27.10.2020 r.). Ze środków tych dnia 27.10.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 17.750.000,00 zł,
- g) dnia 27.10.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 20.000 sztuk obligacji na okaziciela serii T o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (Uchwała Zarządu nr 6 z dnia 27.10.2020 r.). Ze środków tych dnia 27.10.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 20.000.000,00 zł.

W dniu 19.09.2022 r. Zarząd Everest Capital podjął Uchwałę nr 2 w sprawie umorzenia części Obligacji serii T.

Do dnia sporządzenia informacji finansowej Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji serii T w następujących terminach:

- ✓ w dniu 30.12.2021 r. Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji o łącznej wartości 5.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 16.09.2022 r. Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji o łącznej wartości 4.690.000,00 zł,
- ✓ w dniu 30.09.2022 r. Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji o łącznej wartości 310.000,00 zł.

Jednocześnie w tych samych dniach Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r.

- h) dnia 15.10.2021 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 22.845 sztuk obligacji na okaziciela serii U o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (Uchwała Zarządu nr 1 z dnia

15.10.2021 r.). Ze środków tych dnia 19.10.2021 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 22.600.000,00 zł.

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. poręczenia udzielone przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa:
 - a) dnia 11.12.2017 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę do której zostało udzielane poręczenie do kwoty 37.004.000,00 zł i wydłużono poręczenie do 30.06.2024 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
 - b) dnia 12.03.2018 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone zostało do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa 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 wydłużyło poręczenie do 30.09.2024 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
 - c) dnia 07.02.2019 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.; obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
 - d) dnia 13.02.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r., dnia 17.02.2023 r. Everest Finanse

- Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. poręczenie zostało wydłużone do 28.02.2026 r.,
- e) dnia 21.09.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.,
 - f) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.,
 - g) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 30.00.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,
 - h) dnia 15.10.2021 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 zostało do 31.10.2026 r.
2. poręczenia udzielone przez Everest Finance Spółka Akcyjna:
- a) dnia 11.12.2017 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone zostało do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone 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 wydłużyło poręczenie do 30.06.2024 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
 - b) dnia 12.03.2018 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie

do zapłaty ograniczone zostało do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance 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 wydłużyło poręczenie do 30.09.2024 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,

- c) dnia 07.02.2019 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.; obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- d) dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r., dnia 17.02.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. poręczenie zostało wydłużone do 28.02.2026 r.,
- e) dnia 21.09.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.,
- f) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.,
- g) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.,
- h) dnia 15.10.2021 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 zostało do 31.10.2026 r.

Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna:

- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 08.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. Dnia 17.06.2021 r. Spółka podpisała Aneks do Umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zmieniono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna 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 15.03.2022 oraz otrzymaniem zgody Zastawnika na wykreślenie zastawu w/w zastaw został zwolniony,
- b) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia. Dnia 17.09.2021 r. Spółka podpisała aneks do umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczenie zostało ograniczone do niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych pożyczkobiorcom pomiędzy 20 a 27 rokiem życia. W związku ze spłatą obligacji serii L w dniu 15.03.2022 r. i otrzymaniu Oświadczenia Zastawnika o wygaśnięciu wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym, powyższy zastaw został wykreślony,
- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz posiadające 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 Spółkę w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi 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 udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz 74 lata,
- e) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego

wchodzą pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 17.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których 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 Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 16.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-25 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione dnia 14 września 2022 roku; zastaw został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat,
- g) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, 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,
- h) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczeniem zostały objęte wierzytelności z tytułu pożyczek pieniężnych udzielone osobom fizycznym w wieku 25 lat.

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

- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat,
- b) z tytułu dokonanej emisji obligacji serii T dnia 21.07.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 66 do 70 lat,
- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono dnia 04.11.2021 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 18 do 36 lat. Dnia 30.12.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 44 do 48 lat oraz od 60 do 62 lat.

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu