



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

INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy) | 01.01.2022 - 30.06.2022 | 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 | 683 668,10 | 781 382,64 |
| I. Amortyzacja | 0,00 | 0,00 |
| II. Zużycie materiałów i energii | 49,60 | 14,40 |
| III. Usługi obce | 648 492,55 | 695 867,76 |
| IV. Podatki i opłaty, w tym: | 325,95 | 1 255,03 |
| - podatek akcyzowy | 0,00 | 0,00 |
| V. Wynagrodzenia | 34 800,00 | 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) | -683 668,10 | -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) | -683 668,10 | -1 032 242,19 |
| G. PRZYCHODY FINANSOWE | 7 554 634,71 | 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: | 7 100 909,71 | 12 080 422,31 |
| - od jednostek powiązanych | 7 100 909,71 | 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 | 6 941 692,09 | 10 883 494,84 |
| I. Odsetki, w tym: | 6 479 467,09 | 10 468 994,84 |
| - dla pozostałych jednostek | 6 479 467,09 | 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) | -70 725,48 | 569 322,78 |
| J. PODATEK DOCHODOWY | 60 298,00 | 118 077,00 |

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy) | 01.01.2022 - 30.06.2022 | 01.01.2021 - 31.12.2021 |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| K. PODATEK ODROZCZONY | -73 735,79 | -9 905,65 |
| L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU | 0,00 | 0,00 |
| Ł. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K) | -57 287,69 | 461 151,43 |

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

| BILANS - AKTYWA | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| A. AKTYWA TRWAŁE | 61 403 109,63 | 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 | 60 280 493,89 | 78 607 250,34 |
| 1. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 2. Wartości niematerialne i prawne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Długoterminowe aktywa finansowe | 60 280 493,89 | 78 607 250,34 |
| a) w jednostkach powiązanych | 60 280 493,89 | 78 607 250,34 |
| - udziały lub akcje | 0,00 | 0,00 |
| - inne papiery wartościowe | 0,00 | 0,00 |
| - udzielone pożyczki | 60 280 493,89 | 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 | 1 122 615,74 | 811 259,40 |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 122 615,74 | 811 259,40 |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe | 0,00 | 0,00 |
| B. AKTYWA OBROTOWE | 36 152 846,95 | 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 | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|---|----------------------|-----------------------|
| 5. Zaliczki na dostawy i usługi | 0,00 | 0,00 |
| II. Należności krótkoterminowe | 32 064,00 | 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 | 32 064,00 | 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 | 32 064,00 | 26 306,00 |
| c) inne | 0,00 | 984,00 |
| d) dochodzone na drodze sądowej | 0,00 | 0,00 |
| III. Inwestycje krótkoterminowe | 36 120 782,95 | 51 248 922,38 |
| 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe | 36 120 782,95 | 51 248 922,38 |
| a) w jednostkach powiązanych | 35 566 817,84 | 51 165 376,93 |
| - udziały lub akcje | 0,00 | 0,00 |
| - inne papiery wartościowe | 0,00 | 0,00 |
| - udzielone pożyczki | 35 566 817,84 | 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 | 553 965,11 | 83 545,45 |
| - środki pieniężne w kasie i na rachunkach | 553 965,11 | 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 | 97 555 956,58 | 130 761 722,12 |

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASywa

| BILANS - PASywa | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|---|----------------------|-----------------------|
| A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY | 2 730 859,18 | 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: | 2 321 995,44 | 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 | 461 151,43 | 0,00 |
| VI. Zysk (strata) netto | -57 287,69 | 461 151,43 |
| VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA | 94 825 097,40 | 127 973 575,25 |
| I. Rezerwy na zobowiązania | 1 101 489,23 | 863 868,68 |
| 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 101 489,23 | 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 | 60 131 436,40 | 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 | 60 131 436,40 | 76 575 568,74 |
| a) kredyty i pożyczki | 7 000 000,00 | 0,00 |
| b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 53 131 436,40 | 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 | 33 592 171,77 | 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 | 33 592 171,77 | 50 467 137,83 |
| a) kredyty i pożyczki | 575 840,07 | 10 317 580,98 |
| b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 33 006 760,70 | 40 131 194,76 |
| c) inne zobowiązania finansowe | 0,00 | 0,00 |
| d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | 2 460,00 | 11 700,09 |
| - do 12 miesięcy | 2 460,00 | 11 700,09 |
| - powyżej 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 |

| BILANS - PASywa | 30.06.2022 | 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 | 2 390,00 | 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 | 97 555 956,58 | 130 761 722,12 |

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

| Wyszczególnienie | 01.01.2022 - 30.06.2022 | 01.01.2021 - 31.12.2021 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ | | |
| I. Zysk (strata) netto | -57 287,69 | 461 151,43 |
| II. Korekty razem | -245 568,37 | -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) | -621 442,62 | -1 611 427,47 |
| 4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | 0,00 | 0,00 |
| 5. Zmiana stanu rezerw | 237 620,55 | 391 037,56 |
| 6. Zmiana stanu zapasów | 0,00 | 0,00 |
| 7. Zmiana stanu należności | -4 774,00 | -6 812,00 |
| 8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów | -8 791,09 | 7 764,09 |
| 9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 151 818,79 | -375 501,17 |
| 10. Inne korekty | 0,00 | 0,00 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | -302 856,06 | -1 133 787,56 |
| B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ | | |
| I. Wpływy | 41 026 225,25 | 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: | 41 026 225,25 | 38 960 129,90 |
| a) w jednostkach powiązanych | 41 026 225,25 | 38 960 129,90 |
| b) w pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| - zbycie aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| - dywidendy i udziały w zyskach | 0,00 | 0,00 |
| - spłata udzielonych pożyczek długoterminowych | 0,00 | 0,00 |
| - odsetki | 0,00 | 0,00 |
| - inne wpływy z aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne wpływy inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| II. Wydatki | 0,00 | -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: | 0,00 | -22 600 000,00 |
| a) w jednostkach powiązanych | 0,00 | -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) | 41 026 225,25 | 16 360 129,90 |
| C. PRZEPIYWY 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 | -40 252 949,53 | -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 - 30.06.2022 | 01.01.2021- 31.12.2021 |
|--|----------------------------|---------------------------|
| 5. Wykup dłużnych papierów wartościowych | -32 412 200,00 | -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 | -4 840 749,53 | -8 358 767,37 |
| 9. Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -40 252 949,53 | -15 196 832,37 |
| D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III) | 470 419,66 | 29 509,97 |
| E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM | 470 419,66 | 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 | 553 965,11 | 83 545,45 |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania | 0,00 | 0,00 |

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
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 30.06.2022 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 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.

W dniu 15.03.2022 r. Spółka dokonała całkowitego wykupu 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.

Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii K:

- ✓ w dniu 22.08.2019 r. w kwocie 10.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 17.09.2020 r. w kwocie 2.748.000,00 zł,
- ✓ w dniu 27.10.2020 r. w kwocie 23.750.000,00 zł,
- ✓ w dniu 04.06.2021 r. w kwocie 4.625.500,00 zł,
- ✓ w dniu 07.12.2021 r. w kwocie 2.775.300,00 zł,
- ✓ w dniu 15.03.2022 r. w kwocie 11.101.200,00 zł.

Jednocześnie Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 12.12.2017 r.:

- ✓ w dniu 22.08.2019 r. w kwocie 10.160.000,00 zł,
- ✓ w dniu 17.09.2019 r. w kwocie 65.000,00 zł,
- ✓ w dniu 17.09.2020 r. w kwocie 2.748.000,00 zł,
- ✓ w dniu 27.10.2020 r. w kwocie 23.711.250,00 zł,
- ✓ w dniu 04.06.2021 r. w kwocie 4.625.500,00 zł,
- ✓ w dniu 07.12.2021 r. w kwocie 2.775.300,00 zł,
- ✓ w dniu 15.03.2022 r. w kwocie 9.914.950,00 zł,

- b) dnia 12.03.2018 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 dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L.

W dniu 15.03.2022 r. Spółka dokonała całkowitego wykupu 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.

Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii L:

- ✓ w dniu 17.09.2020 r. w kwocie 14.252.000,00 zł,
- ✓ w dniu 27.10.2020 r. w kwocie 14.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 07.09.2021 r. w kwocie 5.437.000,00 zł,
- ✓ w dniu 07.03.2022 r. w kwocie 3.262.200,00 zł,
- ✓ w dniu 15.03.2022 r. w kwocie 13.048.800,00 zł.

Jednocześnie Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 13.03.2018 r.:

- ✓ w dniu 14.02.2019 r. w kwocie 100.000,00 zł,
- ✓ w dniu 17.09.2020 r. w kwocie 14.152.000,00 zł,
- ✓ w dniu 27.10.2020 r. w kwocie 14.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 07.09.2021 r. w kwocie 5.487.000,00 zł,
- ✓ w dniu 07.03.2022 r. w kwocie 3.262.200,00 zł,
- ✓ w dniu 15.03.2022 r. w kwocie 13.198.800,00 zł,

- c) dnia 26.02.2019 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 5.000 sztuk obligacji na okaziciela serii M o wartości nominalnej 5.000.00 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,
- 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 Finance Spółka Akcyjna w kwocie 20.000.000,00 zł. W dniu 30.12.2021 r. Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji serii T o łącznej wartości 5.000.000,00 zł. Jednocześnie w tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,

- 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 Finance Spółka Akcyjna w kwocie 22.600.000,00 zł.

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. poręczenia udzielone przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa:
 - a) dnia 08.12.2017 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 K na okaziciela, o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa 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) dnia 12.03.2018 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 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 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 udzielone zostało 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 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 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 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) 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 08.12.2017 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 jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r.

- zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 37.004.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.; 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 jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało 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 udzielone zostało 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.,
- 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 30.00.000,00 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 05.03.2022 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 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 posiadające 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 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 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 Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. 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,
- g) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia. 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 Spółkę w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego

wchodzą pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia.

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 Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu