



EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ SP.K.

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

INFORMACJA FINANSOWA PRO-FORMA

za okres od 01.01.2021 r. do 30.09.2021 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2021- 30.09.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	247 523 994,77	283 238 416,38
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	247 523 994,77	283 238 416,38
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	123 046 151,98	136 824 514,52
I. Amortyzacja	5 475 380,73	5 704 509,47
II. Zużycie materiałów i energii	2 452 232,84	2 892 065,57
III. Usługi obce	22 641 321,73	19 002 532,75
IV. Podatki i opłaty, w tym:	13 027 964,93	13 496 258,54
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	56 393 073,08	73 045 706,28
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	10 047 195,19	12 944 877,53
- emerytalne	4 269 590,72	5 556 312,55
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	13 008 983,48	9 738 564,38
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	124 477 842,79	146 413 901,86
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	4 993 105,94	1 696 014,55
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	158 764,71	93 540,03
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	4 834 341,23	1 602 474,52
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	95 242 811,08	112 844 531,91
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	95 242 811,08	112 844 531,91
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	34 228 137,65	35 265 384,50
G. PRZYCHODY FINANSOWE	1 703 070,57	182 011,84
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:	737 934,30	67 235,10
- 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	331 984,50	29 175,83
V. Inne	633 151,77	85 600,91
H. KOSZTY FINANSOWE	18 541 673,19	25 233 885,09
I. Odsetki, w tym:	17 762 149,84	20 596 346,38
- dla jednostek powiązanych	7 812 456,93	11 016 288,12
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	670 000,00
IV. Inne	779 523,35	3 967 538,71
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	17 389 535,03	10 213 511,25
J. PODATEK DOCHODOWY	0,00	0,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2021- 30.09.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	17 389 535,03	10 213 511,25

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	30.09.2021	31.12.2020
A. AKTYWA TRWAŁE	85 358 641,11	109 798 219,83
I. Wartości niematerialne i prawne	28 096 299,98	22 579 376,65
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	28 096 299,98	22 579 376,65
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	14 528 431,06	11 437 554,01
1. Środki trwałe	13 803 195,82	11 405 014,01
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	498 620,46	475 867,19
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 765 634,06	513 941,16
d) środki transportu	10 519 880,52	10 409 844,53
e) inne środki trwałe	19 060,78	5 361,13
2. Środki trwałe w budowie	725 235,24	32 540,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	8 985 087,70	29 295 668,07
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	8 985 087,70	29 295 668,07
IV. Inwestycje długoterminowe	33 686 211,75	46 482 466,07
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	33 686 211,75	46 482 466,07
a) w jednostkach powiązanych	4 239 000,00	4 335 000,00
- udziały lub akcje	4 239 000,00	4 335 000,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	29 447 211,75	42 147 466,07
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	29 110 591,26	42 129 783,17
- inne długoterminowe aktywa finansowe	336 620,49	17 682,90
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	62 610,62	3 155,03
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	62 610,62	3 155,03
B. AKTYWA OBROTOWE	599 754 298,44	517 416 763,22
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
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	30.09.2021	31.12.2020
II. Należności krótkoterminowe	134 236 650,81	96 407 310,15
1. Należności od jednostek powiązanych	67 000,00	67 000,00
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	67 000,00	67 000,00
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	134 169 650,81	96 340 310,15
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 545 030,12	1 234 426,24
- do 12 miesięcy	1 545 030,12	1 234 426,24
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	74 354 058,93	75 811 658,87
c) inne	58 270 561,76	19 294 225,04
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	464 381 093,45	419 742 123,06
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	464 381 093,45	419 742 123,06
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	458 130 029,85	412 446 381,53
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	458 126 779,58	412 434 888,60
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	3 250,27	11 492,93
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6 251 063,60	7 295 741,53
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 251 063,60	7 295 741,53
- 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	1 136 554,18	1 267 330,01
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	685 112 939,55	627 214 983,05

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASywa

BILANS - PASywa	30.09.2021	31.12.2020
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	310 742 654,68	297 136 328,32
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 200 000,00	1 200 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	404 308,65	404 308,65
- 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:	291 793 811,00	293 411 044,42
- 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	17 389 535,03	10 213 511,25
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-45 000,00	-8 092 536,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	374 370 284,87	330 078 654,73
I. Rezerwy na zobowiązania	2 054 799,75	2 527 241,04
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 946 165,16	2 402 356,45
- długoterminowa	79 326,11	45 374,24
- krótkoterminowa	1 866 839,05	2 356 982,21
3. Pozostałe rezerwy	108 634,59	124 884,59
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	108 634,59	124 884,59
II. Zobowiązania długoterminowe	160 838 476,87	188 725 443,71
1. Wobec jednostek powiązanych	85 014 798,18	115 703 912,55
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	75 823 678,69	73 021 531,16
a) kredyty i pożyczki	68 481 485,20	66 428 648,41
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	7 342 193,49	6 592 882,75
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	211 477 008,25	138 825 969,98
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	35 319 329,51	22 206 567,09
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	35 319 329,51	22 206 567,09
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	176 157 678,74	116 619 402,89
a) kredyty i pożyczki	129 450 258,61	77 721 112,68
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 926 591,27	4 611 039,67
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 309 441,15	2 656 017,13
- do 12 miesięcy	5 309 441,15	2 656 017,13
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASywa	30.09.2021	31.12.2020
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	20 887 814,94	15 924 675,79
h) z tytułu wynagrodzeń	2 295 774,86	2 814 606,46
i) inne	12 287 797,91	12 891 951,16
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	685 112 939,55	627 214 983,05

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2021- 30.09.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	17 389 535,03	10 213 511,25
II. Korekty razem	-22 381 937,61	19 158 632,62
1. Amortyzacja	5 475 380,73	5 704 509,47
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	676 216,21	3 259 827,54
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	12 205 786,62	15 532 145,39
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	4 833 192,36	1 868 860,82
5. Zmiana stanu rezerw	-472 441,29	833 387,19
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	306 413,91	-24 270 160,51
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	5 457 295,25	12 352 529,44
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	71 320,24	682 749,80
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-33 644 145,48	44 636 665,88
11. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-17 290 956,16	-41 441 882,40
12. Zmiana stanu odpisów z zysku	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-4 992 402,58	29 372 143,87
B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	3 220 910,06	3 080 910,06
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 045 466,23	1 045 466,23
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	140 000,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	140 000,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	140 000,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	2 035 443,83	2 035 443,83
II. Wydatki	-11 202 415,12	-11 515 126,09
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-10 052 415,12	-11 015 126,09
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-650 000,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	-650 000,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	-650 000,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	-500 000,00	-500 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-7 981 505,06	-8 434 216,03
C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	60 807 556,54	73 749 317,49
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	60 807 556,54	73 749 317,49
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-48 878 326,83	-94 112 350,43
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2021- 30.09.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-3 783 208,67	-2 165 717,28
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-19 168 034,11	-71 541 644,58
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-5 845 873,73	-5 262 891,00
8. Odsetki	-20 081 210,32	-15 142 097,57
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	11 929 229,71	-20 363 032,94
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-1 044 677,93	574 894,90
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-1 044 677,93	574 894,90
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	7 295 741,53	6 720 846,63
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	6 251 063,60	7 295 741,53
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

**Załącznik do informacji finansowej pro-forma sporządzonej
za okres od 01.01.2021 r. do 30.09.2021 r.**

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III	1,20
I. Suma bilansowa	685 112 939,55
II. Zobowiązania pozabilansowe	
III. Kapitał własny	310 742 654,68
IV. Rozliczenia międzyokresowe przychodów	

Zestawienie przychodów i kosztów zrealizowanych przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. i Everest Finanse Spółka Akcyjna:

Wyszczególnienie	Wartość
Przychody Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	1 961 465,95
Koszty Everest Finanse Spółka Akcyjna	1 961 465,95

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa pro-forma 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, dla których poręczycielami są Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) i Everest Finance Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finance S.A.), łącznie zwanych dalej Poręczycielami. Informacja finansowa pro-forma nie jest sprawozdaniem finansowym w myśl przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2021 roku, poz. 217 z późniejszymi zmianami) (ustawa o rachunkowości).

Podstawą sporządzenia informacji finansowej pro-forma były informacje jednostkowe Poręczycieli sporządzone za okres sprawozdawczy kończący się w dniu 30.09.2021 roku z wyłączeniem kwestii związanych z transakcją nabycia przez Everest Finance S.A. przedsiębiorstwa spółki Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. w dniu 29.02.2016 roku (Transakcja).

W szczególności informacja finansowa pro-forma została sporządzona na podstawie następujących założeń:

1. poszczególne pozycje informacji finansowej pro-forma stanowią sumę jednostkowych informacji finansowych Poręczycieli z uwzględnieniem:
 - a. wyłączenia należności i zobowiązań z tytułu umowy pożyczki zawartej 29.02.2016 roku pomiędzy Poręczycielami oraz przychodów i kosztów finansowych z tytułu odsetek od tej pożyczki,
 - b. wyłączenia należności i zobowiązań z tytułu obligacji wyemitowanych przez Everest Finance S.A. i objętych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. oraz przychodów i kosztów finansowych z tytułu odsetek od tych obligacji,
 - c. wyłączenia wyniku zrealizowanego przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na Transakcji,
 - d. wyłączenia składników wartości niematerialnych i prawnych ujętych w informacji finansowej Everest Finance S.A. w wyniku Transakcji, tj. znaku towarowego, bazy klientów i wartości firmy, a także kosztów odpisów amortyzacyjnych tych składników dokonanych w okresie od dnia przeprowadzenia Transakcji do dnia bilansowego,
 - e. wyłączenia akcji Everest Finance S.A. objętych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. oraz kapitału akcyjnego i zapasowego ujętego w informacji finansowej Everest Finance S.A.,
 - f. korekt wartości bilansowej pożyczek pieniężnych według stanu na 29.02.2016 roku, tj. na dzień Transakcji, z zachowaniem poniższej kolejności dokonywanych korekt:
 - i. ustalenie do wartości brutto portfela pożyczek pieniężnych do zgodności z ewidencją pozabilansową, która została przygotowana w celu wykazania kontynuacji działalności przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.

- ii. ujęcie aktualizacji oszacowania wartości odpisów aktualizujących wartość pożyczek pieniężnych według obowiązujących zasad tworzenia odpisów aktualizujących obowiązujących w Everest Finanse S.A.
2. od dnia 01.01.2021 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. jest podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych, jednak kontynuując dotychczasowe zasady mające zapewnić porównywalność danych:
- a. wartości aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w informacji finansowej Everest Finanse S.A., a także skutki zmian tych aktywów i rezerw na wyniki finansowe Everest Finanse S.A., zostały wyłączone z informacji finansowej pro-forma,
 - b. bieżące obciążenia wyników Poręczycieli z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych zostały wyłączone z rachunku zysków i strat, natomiast kwoty zapłaconego podatku dochodowego powiększyły saldo należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych.

Niniejsza informacja finansowa pro-forma obejmuje:

- a) Bilans na 30.09.2021 roku,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2021 do 30.09.2021 roku,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2021 do 30.09.2021 roku,
- d) Informację o wskaźniku zadłużenia oraz przychodach i kosztach zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

Informacja finansowa pro-forma uwzględnia należności z tytułu udzielonych osobom fizycznym pożyczek pieniężnych oraz zawartych umów leasingu zwrotnego konsumenckiego, których salda na dzień bilansowy 30.09.2021 r. i 31.12.2020 r. wynosiły odpowiednio:

Wyszczególnienie	30.09.2021	31.12.2020
Pożyczki pieniężne, w tym:	486 694 327,17	454 564 671,77
- udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	28 565 259,59	42 129 783,17
- udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	458 129 067,58	412 434 888,60
Leasing zwrotny, w tym:	58 477 650,14	41 334 669,89
- inne należności długoterminowe od pozostałych jednostek	3 439 045,90	28 789 632,27
- inne należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	55 038 604,24	12 545 037,62
Razem portfele	545 171 977,31	495 899 341,66

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finanse S.A.

Everest Finanse S.A. ustanowiła zabezpieczenie na swoich wierzytelnościach z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Zabezpieczenia te związane są z emisją przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. (dalej: Everest Capital) obligacji serii K, L, M, N, P, R, S, T i U. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 11.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. Dnia 17.06.2021 r. Spółka podpisała Aneks do Umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zmieniono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A. i w jego skład wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 31 rokiem życia. Dnia 27.10.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 19 lat,
- b. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia. Dnia 17.09.2021 r. Spółka podpisała aneks do umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczenie zostało ograniczone do niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych pożyczkobiorcom pomiędzy 20 a 27 rokiem życia,
- c. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 rokiem życia oraz posiadającym 59 lat,
- d. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 rokiem życia; dodatkowo dnia 29.11.2019 r. Everest Finanse S.A. ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie dla obligacji serii N, wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodzi aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi powyżej 74 lat. Umowa zastawu rejestrowego została zawarta administratorem zastawu obligacji serii N - CVI Trust Sp. z o.o. Dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych (aktywnych) pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi 66 do 70 lat,
- e. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz 74 lata,

- f. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat,
- g. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia,
- h. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia. 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,
- i. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia.

Dodatkowo dnia 30.08.2018 r. Everest Finance S.A. 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 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 Finance S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi 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 pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 73 lat.

Dnia 14.07.2020 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa została zawarta z Santander Bank Polska S.A. w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennych składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 53, 58 oraz 72 lata. Dodatkowo dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest 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. Everest Finanse S.A. 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 Spółka Akcyjna.

2. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.

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

- a. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami

- fizycznymi, których wiek wynosi od 66 do 70 lat; obligacje serii N zostały w całości spłacone dnia 30.11.2021 r.,
- b. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu 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 i 74 lat,
- c. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono dnia 15.10.2021 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 18 do 36 lat.

3. Poręczenia udzielone przez Everest Finanse S.A.

Everest Finanse 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 Finanse 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 Finanse Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 37.004.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.,
- b. w dniu 12.03.2018 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 43.496.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2024 r.,
- c. w dniu 07.02.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę

- obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zastało do 14.08.2023 r.,
- d. w dniu 05.04.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zastało do 31.10.2024 r.; obligacje serii N zostały w całości spłacone dnia 30.11.2021 r.,
- e. w dniu 13.02.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zastało do 28.02.2025 r.,
- f. w dniu 21.09.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.,
- g. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zastało do 31.03.2026 r.,
- h. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.,
- i. w dniu 15.10.2021 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela, o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zastało do 31.10.2026 r.

W dniu 21.08.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 15 000 000 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.

4. Poręczenia udzielone przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.

Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. 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 Finanse Sp. z o.o. Sp.k. 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 Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 37.004.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.06.2024 r.,
- b. w dniu 12.03.2018 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. 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 Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę udzielonego poręczenia do wysokości 43.496.000,00 zł i wydłużyła termin jego obowiązywania do 30.09.2024 r.,
- c. w dniu 07.02.2019 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. 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.,
- d. w dniu 05.04.2019 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r. ; obligacje serii N zostały w całości spłacone dnia 30.11.2021 r.,
- e. w dnia 13.02.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. 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.,

- f. w dniu 21.09.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,
- g. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r.,
- h. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,
- i. w dniu 15.10.2021 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. 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 zostało do 31.10.2026 r.

W dniu 21.08.2019 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę 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 wysokości 15.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.

W dniu 23.12.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 37.500.000,00 zł do dnia 30.06.2027 r.

W dniu 23.12.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 60.000.000,00 zł do dnia 14.02.2026 r.

W dniu 28.06.2021 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków.

5. Weksle własne

Everest Finance S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 30.09.2021 r. wynosiło 13.267.164,74 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Everest Finance S.A. pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 30.09.2021 r. wyniosło 4.066.270,84 zł.

Ponadto zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 30.09.2021 r. wyniosło 1.588.515,80 zł.

6. Zdarzenia po dniu 30.09.2021 r.:

- a. W dniu 30.11.2021 r. Everest Finance S.A. spłaciła pożyczkę z dnia 09.04.2019 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,
- b. Pismem z dnia 05.11.2021 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej: UOKiK) poinformował Spółki Everest Finance S.A. i Everest Finance Spółka z o.o. Sp.k. o wszczęciu postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie czy w związku z oferowaniem konsumentom umów leasingu konsumenckiego zwrotnego nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie stosowania przez Spółki praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w rozumieniu art. 24 Ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2021 r. poz. 275). Powyższe pisma zawierały prośbę o przekazanie wskazanych w nim dokumentów oraz wyjaśnień. Dnia 30.11.2021 r. obydwie Spółki przekazały do UOKiK stosowną korespondencję zawierającą wymagane dokumenty oraz wyjaśnienia.
Spółki wyrażają nadzieję, że wyjaśnienia i dokumentacja przekazana Prezesowi UOKiK będzie wystarczająca aby zakończyć postępowanie.

7. Informacja o wysokości zobowiązań finansowych Everest Finance S.A. zaciągniętych w walucie euro, a także o istniejących i planowanych zabezpieczeniach tych pozycji walutowych

Na dzień 30.09.2021 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe w kwocie 14 699 259,95 EUR.

Dnia 18.03.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 10.000.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 10.05.2023 r.

Dodatkowo dnia 12.05.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 10.000.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 15.03.2023 r.

Ponadto dnia 02.09.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut.

Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 10.000.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 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.

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu