

Report on the review of annual pro-forma financial information

Grant Thornton Polska

Sp. z o.o. sp. k.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E
61-131 Poznań
Poland

T +48 61 62 51 100
F +48 61 62 51 101
www.GrantThornton.pl

For the Management Board and Bondholders of Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Scope of the service

We have reviewed the attached pro-forma financial information drawn up by Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (Company) with its registered office in Śrem, ul. Sikorskiego 6, consisting of the introductory note, the balance sheet as at 31 December 2020, the profit and loss statement and cash flow statement for the period from 1 January 2020 to 31 December 2020 and information on revenue, expenses and debt ratio.

The annual pro-forma financial information subject to review was prepared on the basis of financial information covering the period from 01 January 2020 to 31 December 2020 of Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa with its registered office in Poznań, ul. Stary Rynek 88 and Everest Finanse Spółka Akcyjna with its registered office in Poznań, ul. Stary Rynek 88, i.e. guarantors of liabilities under bonds issued by the Company (Guarantors), in accordance with the description of detailed rules for drawing up pro-forma financial information presented in the introductory note. Pro forma financial information is not a financial statement under the provisions of the Accounting Act of 29 September 1994 (consolidated text: Journal of Laws of 2019, item 351 as amended) (Accounting Act).

The annual pro-forma financial information was drawn up and verified in accordance with the terms and conditions of the issue of bonds of all series issued by the Company (Terms and Conditions of the issue of bonds) in order to meet the requirements set forth therein.

Responsibility of the Management Board

The Management Board of the Company is responsible for the preparation and presentation of this pro-forma financial information in accordance with the description of detailed rules for the preparation of pro-forma financial information presented in the introductory note.

Responsibility of the Certified Auditor

We are responsible for formulating a conclusion concerning the attached pro-forma financial information based on our review.

We conducted the review in accordance with the National Standard on Assurance Engagements Other than Audits and Reviews 3000 as specified in the International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3000 adopted by Resolution No. 3436/52e/2019 of the National Council of Certified Auditors of 08 April 2019. The review consists in sending enquiries, primarily to persons responsible for financial and accounting matters, and conducting analytical procedures and other review procedures.

The review has a significantly narrower scope than an audit carried out in accordance with the National Standards on Auditing as specified in the International Standards on Auditing adopted by Resolution of the National Council of Certified Auditors No. 3430/52a/2019 of 21 March 2019. As a result, the review is not sufficient to ensure that all material issues that would have been identified in the course of an audit are disclosed. Therefore, we do not express an audit opinion.

Quality control, independence and other ethical requirements

We apply the International Quality Control Standard No. 1 adopted as the National Quality Control Standards by Resolution of the National Council of Certified Auditors No. 2040/37a/2018 of 3 March 2018 and maintain a comprehensive quality control system including documented policies and procedures for compliance with ethical requirements, professional standards and applicable legal and regulatory requirements.

We complied with the requirements of independence and other ethical requirements of the Code of Professional Ethics for Accountants issued by the International Ethical Standards Board for Accountants, adopted by resolution No. 3431/52a/2019 of the National Council of Certified Auditors of 25 March 2019, which is based on the principles of honesty, objectivity, professional competence and due diligence, confidentiality and professional conduct.

Conclusion

Based on our review, we believe that nothing has come to our attention that would cause us to believe that the accompanying pro-forma financial information has not been prepared, in all material respects, in accordance with the description of the principles for preparing the pro-forma financial information presented in the introductory note.

Limitation of use

Our report is intended solely for use by the Company's Management Board and Bondholders to comply with the Terms and Conditions of the bond issue and should not be used for any other purpose or by any other party.

Elżbieta Grześkowiak

Certified Auditor no. 5014
Key certified auditor conducting the review on behalf of
Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.,
Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, audit firm no. 4055

Poznań, 31.05.2021

EVEREST CAPITAL

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

ANNUAL

PRO-FORMA FINANCIAL INFORMATION

for the period from 01.01.2020 to 31.12.2020

PROFIT AND LOSS STATEMENT

PROFIT AND LOSS STATEMENT (comparative)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
A. NET REVENUES FROM SALES AND EQUIVALENT, including:	283,238,416.38	300,051,948.42
- from related entities	0.00	0.00
I. Net revenues from sales of products	283,238,416.38	300,051,948.42
II. Change in stocks of products	0.00	0.00
III. Costs of manufacturing products for the entity's own purposes	0.00	0.00
IV. Net revenues from sales of goods and materials	0.00	0.00
B. OPERATING EXPENSES	136,824,514.52	130,653,872.63
I. Amortisation and depreciation	5,704,509.47	5,984,227.88
II. Consumption of energy and materials	2,892,065.57	3,039,158.96
III. External services	19,002,532.75	18,167,097.39
IV. Taxes and charges, including:	13,496,258.54	4,178,355.74
- excise tax	0.00	0.00
V. Payroll	73,045,706.28	73,225,071.58
VI. Social security and other benefits	12,944,877.53	12,076,674.52
- retirement	5,556,312.55	5,180,637.27
VII. Remaining costs by type	9,738,564.38	13,983,286.56
VIII. Value of goods and materials sold	0.00	0.00
C. PROFIT (LOSS) ON SALES (A-B)	146,413,901.86	169,398,075.79
D. REMAINING OPERATING REVENUES	1,696,014.55	12,481,569.34
I. Gain on disposal of non-financial fixed assets	93,540.03	615,490.43
II. Subsidies	0.00	0.00
III. Revaluation of non-financial assets	0.00	0.00
IV. Other operating revenues	1,602,474.52	11,866,078.91
E. REMAINING OPERATING COSTS	112,844,531.91	119,334,840.24
I. Loss on disposal of non-financial fixed assets	0.00	0.00
II. Revaluation of non-financial assets	0.00	0.00
III. Other operating costs	112,844,531.91	119,334,840.24
F. PROFIT (LOSS) ON OPERATING ACTIVITY (C+D-E)	35,265,384.50	62,544,804.89
G. FINANCIAL REVENUES	182,011.84	423,786.30
I. Dividends and profit sharings, including:	0.00	0.00
a) from related entities, including:	0.00	0.00
- in which the entity has an equity interest	0.00	0.00
b) from remaining entities, including:	0.00	0.00
- in which the entity has an equity interest	0.00	0.00
II. Interest, including:	67,235.10	44,046.96
- from related entities	0.00	0.00
III. Gain on disposal of financial assets, including:	0.00	0.00
- in related entities	0.00	0.00
IV. Revaluation of financial assets	29,175.83	0.00
V. Other	85,600.91	379,739.34
H. FINANCIAL COSTS	25,233,885.09	21,925,366.16
I. Interest, including:	20,596,346.38	18,376,564.85
- for related entities	11,016,288.12	13,542,425.62
II. Loss on disposal of financial assets, including:	0.00	0.00
- in related entities	0.00	0.00
III. Revaluation of financial assets	670,000.00	3,138,527.36
IV. Other	3,967,538.71	410,273.95
I. GROSS PROFIT (LOSS) (F+G-H)	10,213,511.25	41,043,225.03
J. INCOME TAX	0.00	0.00

PROFIT AND LOSS STATEMENT (comparative)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
K. OTHER MANDATORY CHARGES ON PROFIT	0.00	0.00
L. NET PROFIT (LOSS) (I-J-K)	10,213,511.25	41,043,225.03

.....
Małgorzata Konieczna
Accountant

.....
Andrzej Dworzak
President of the Management Board

.....
Zbyszko Pawlak
Vice-President of the Management Board

BALANCE SHEET - ASSETS

BALANCE SHEET - ASSETS	31.12.2020	31.12.2019
A. FIXED ASSETS	109,798,219.83	112,618,285.22
I. Intangible assets	22,579,376.65	11,315,348.48
1. Costs of completed development works	0.00	0.00
2. Goodwill	0.00	0.00
3. Other intangible assets	22,579,376.65	11,315,348.48
4. Advances for intangible assets	0.00	0.00
II. Tangible fixed assets	11,437,554.01	11,019,612.09
1. Property, plant and equipment	11,405,014.01	10,999,712.09
a) land (including right of perpetual usufruct)	0.00	0.00
b) buildings, premises, civil and water engineering structures	475,867.19	523,139.00
c) plant and machines	513,941.16	1,067,531.91
d) means of transport	10,409,844.53	9,393,739.27
e) other PPE	5,361.13	15,301.91
2. PPE under construction	32,540.00	19,900.00
3. Advances for PPE under construction	0.00	0.00
III. Long-term receivables	29,295,668.07	347,435.62
1. From related entities	0.00	0.00
2. From remaining entities in which the entity has an equity interest	0.00	0.00
3. From other entities	29,295,668.07	347,435.62
IV. Long-term investments	46,482,466.07	89,933,754.69
1. Real estate	0.00	0.00
2. Intangible assets	0.00	0.00
3. Long-term financial assets	46,482,466.07	89,933,754.69
a) in related entities	4,335,000.00	5,005,000.00
- shares	4,335,000.00	5,005,000.00
- other securities	0.00	0.00
- loans granted	0.00	0.00
- other long-term financial assets	0.00	0.00
b) in remaining entities in which the entity has an equity interest	0.00	0.00
- shares	0.00	0.00
- other securities	0.00	0.00
- loans granted	0.00	0.00
- other long-term financial assets	0.00	0.00
c) in remaining entities	42,147,466.07	84,928,754.69
- shares	0.00	0.00
- other securities	0.00	0.00
- loans granted	42,129,783.17	84,928,754.69
- other long-term financial assets	17,682.90	0.00
4. Other long-term investments	0.00	0.00
V. Long-term prepayments and accruals	3,155.03	2,134.34
1. Deferred income tax assets	0.00	0.00
2. Other prepayments and accruals	3,155.03	2,134.34
B. CURRENT ASSETS	517,416,763.22	488,645,572.34
I. Inventory	0.00	0.00
1. Materials	0.00	0.00
2. Semi-finished products and work in progress	0.00	0.00
3. Finished products	0.00	0.00
4. Goods	0.00	0.00
5. Advances for supplies and services	0.00	0.00
II. Short-term receivables	96,407,310.15	59,665,059.45

BALANCE SHEET - ASSETS	31.12.2020	31.12.2019
1. Receivables from related entities	67,000.00	67,000.00
a) trade receivables, maturing:	0.00	0.00
- up to 12 months	0.00	0.00
- over 12 months	0.00	0.00
b) other	67,000.00	67,000.00
2. Receivables from remaining entities in which the entity has an equity interest	0.00	0.00
a) trade receivables, maturing:	0.00	0.00
- up to 12 months	0.00	0.00
- over 12 months	0.00	0.00
b) other	0.00	0.00
3. Receivables from remaining entities	96,340,310.15	59,598,059.45
a) trade receivables, maturing:	1,234,426.24	110,759.66
- up to 12 months	1,234,426.24	110,759.66
- over 12 months	0.00	0.00
b) receivables from taxes, subsidies, customs, social security and health insurance and other levies under public law	75,811,658.87	54,854,660.01
c) other	19,294,225.04	4,632,639.78
d) receivables claimed in court	0.00	0.00
III. Short-term investments	419,742,123.06	427,029,412.39
1. Short-term financial assets	419,742,123.06	427,029,412.39
a) in related entities	0.00	0.00
- shares	0.00	0.00
- other securities	0.00	0.00
- loans granted	0.00	0.00
- other short-term financial assets	0.00	0.00
b) in remaining entities	412,446,381.53	420,308,565.76
- shares	0.00	0.00
- other securities	0.00	0.00
- loans granted	412,434,888.60	420,308,565.76
- other short-term financial assets	11,492.93	0.00
c) cash and other cash equivalents	7,295,741.53	6,720,846.63
- cash on hand and in bank accounts	7,295,741.53	6,720,846.63
- other cash equivalents	0.00	0.00
- other cash assets	0.00	0.00
2. Other short-term investments	0.00	0.00
IV. Short-term prepayments and accruals	1,267,330.01	1,951,100.50
C. Called-up contributions to share capital	0.00	0.00
D. Own shares	0.00	0.00
TOTAL ASSETS	627,214,983.05	601,263,857.56

.....
Małgorzata Konieczna
Accountant

.....
Andrzej Dworczak
President of the Management Board

.....
Zbyszko Pawlak
Vice-President of the Management Board

BALANCE SHEET - LIABILITIES

BALANCE SHEET - LIABILITIES	31.12.2020	31.12.2019
A. SHARE CAPITAL (FUND)	297,136,328.32	293,607,739.07
I. Share capital (fund)	1,200,000.00	1,200,000.00
II. Supplementary capital (fund), including:	404,308.65	404,308.65
- excess of sales value (issue value) over the nominal value of shares	0.00	0.00
III. Revaluation reserve capital (fund), including:	0.00	0.00
- fair value revaluation reserve	0.00	0.00
IV. Remaining reserve capitals (funds), including:	293,411,044.42	256,887,024.11
- created according to the entity's articles of association	0.00	0.00
- for own shares	0.00	0.00
V. Profit (loss) from previous years	0.00	0.00
VI. Net profit (loss)	10,213,511.25	41,043,225.03
VII. Net profit deductions throughout the financial year (negative value)	-8,092,536.00	-5,926,818.72
B. PAYABLES AND PROVISIONS FOR PAYABLES	330,078,654.73	307,656,118.49
I. Provisions for payables	2,527,241.04	1,693,853.85
1. Deferred income tax reserve	0.00	0.00
2. Provision for retirement and similar benefits	2,402,356.45	1,149,181.26
- long-term provisions	45,374.24	36,684.21
- short-term provisions	2,356,982.21	1,112,497.05
3. Remaining provisions	124,884.59	544,672.59
- long-term provisions	0.00	0.00
- short-term provisions	124,884.59	544,672.59
II. Long-term payables	188,725,443.71	142,018,814.30
1. towards related entities	115,703,912.55	124,220,445.55
2. towards remaining entities in which the entity has an equity interest	0.00	0.00
3. towards remaining entities	73,021,531.16	17,798,368.75
a) credits and loans	66,428,648.41	12,295,814.31
b) resulting from issue of debt securities	0.00	0.00
c) other financial payables	6,592,882.75	5,502,554.44
d) bill-of-exchange liabilities	0.00	0.00
e) other	0.00	0.00
III. Short-term payables	138,825,969.98	163,943,450.34
1. Payables towards related entities	22,206,567.09	37,585,368.85
a) trade payables, maturing:	0.00	0.00
- up to 12 months	0.00	0.00
- over 12 months	0.00	0.00
b) other	22,206,567.09	37,585,368.85
2. Payables towards remaining entities in which the entity has an equity interest	0.00	0.00
a) trade payables, maturing:	0.00	0.00
- up to 12 months	0.00	0.00
- over 12 months	0.00	0.00
b) other	0.00	0.00
3. towards remaining entities	116,619,402.89	126,358,081.49
a) credits and loans	77,721,112.68	100,849,069.31
b) resulting from issue of debt securities	0.00	0.00
c) other financial payables	4,611,039.67	4,494,488.96
d) trade payables, maturing:	2,656,017.13	2,171,283.61
- up to 12 months	2,656,017.13	2,171,283.61
- over 12 months	0.00	0.00
e) advances for supplies and services	0.00	0.00
f) bill-of-exchange liabilities	0.00	0.00

BALANCE SHEET - LIABILITIES	31.12.2020	31.12.2019
g) taxes, customs, social security and health insurance and other levies under public law	15,924,675.79	6,486,474.92
h) payroll	2,814,606.46	2,751,531.71
i) other	12,891,951.16	9,605,232.98
4. Special funds	0.00	0.00
IV. Prepayments and accruals	0.00	0.00
1. Negative goodwill	0.00	0.00
2. Other prepayments and accruals	0.00	0.00
- long-term prepayments and accruals	0.00	0.00
- short-term prepayments and accruals	0.00	0.00
TOTAL LIABILITIES	627,214,983.05	601,263,857.56

.....
Małgorzata Konieczna
Accountant

.....
Andrzej Dworzak
President of the Management Board

.....
Zbyszko Pawlak
Vice-President of the Management Board

CASH FLOW STATEMENT

CASH FLOW STATEMENT (indirect method)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
A. OPERATING CASH FLOW		
I. Net profit (loss)	10,213,511.25	41,043,225.03
II. Total adjustments	19,158,632.62	-57,297,414.27
1. Depreciation / amortisation	5,704,509.47	5,984,227.88
2. Currency exchange gains (losses)	3,259,827.54	-186,599.86
3. Interest and profit sharing (dividends)	15,532,145.39	17,531,416.83
4. Profit (loss) on investment activities	1,868,860.82	2,503,292.91
5. Change in provisions	833,387.19	167,577.34
6. Change in inventory	0.00	0.00
7. Change in receivables	-24,270,160.51	-18,195,035.82
8. Change in short-term payables excluding loans and credits	12,352,529.44	-3,428,210.46
9. Change in prepayments and accruals	682,749.80	-1,139,057.76
10. Other adjustments	44,636,665.88	-60,535,025.33
11. Other adjustments - balance sheet change in sale-and leaseback	-41,441,882.40	0.00
12. Change in profit deductions	0.00	0.00
III. Net operating cash flow (I±II)	29,372,143.87	-16,254,189.24
B. INVESTMENT CASH FLOW		
I. Inflows	3,080,910.06	7,436,579.64
1. Disposal of intangible assets and tangible fixed assets	1,045,466.23	822,522.91
2. Disposal of investments in real estate and intangible assets	0.00	0.00
3. From financial assets, including:	0.00	580,166.32
a) in related entities	0.00	580,166.32
b) in remaining entities	0.00	0.00
- disposal of financial assets	0.00	0.00
- dividends and profit sharing	0.00	0.00
- repayment of long-term loans	0.00	0.00
- interest	0.00	0.00
- other inflows from financial assets	0.00	0.00
4. Other investment inflows	2,035,443.83	6,033,890.41
II. Outflows	-11,515,126.09	-14,592,254.62
1. Purchase of intangible assets and tangible fixed assets	-11,015,126.09	-6,582,254.62
2. Investments in real estate and intangible assets	0.00	0.00
3. For financial assets, including:	0.00	0.00
a) in related entities	0.00	0.00
b) in remaining entities	0.00	0.00
- purchase of financial assets	0.00	0.00
- long-term loans granted	0.00	0.00
4. Other investment outflows	-500,000.00	-8.010.000.00
III. Net investment cash flow (I-II)	-8,434,216.03	-7,155,674.98
C. FINANCIAL CASH FLOW		
I. Inflows	73,749,317.49	128,893,019.17
1. Net inflows from issue of shares and other capital instruments and from capital contributions	0.00	0.00
2. Credits and loans	73,749,317.49	128,893,019.17
3. Issue of debt securities	0.00	0.00
4. Other financial inflows	0.00	0.00
II. Outflows	-94,112,350.43	-102,308,638.33
1. Purchase of own shares	0.00	0.00
2. Dividend and other payments to shareholders	-2,165,717.28	-6,337,714.72
3. Profit sharing other than payments to shareholders	0.00	0.00

CASH FLOW STATEMENT (indirect method)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
4. Repayment of credits and loans	-71,541,644.58	-74,414,586.86
5. Redemption of debt securities	0.00	0.00
6. Other financial payables	0.00	0.00
7. Payables arising from financial leases	-5,262,891.00	-3,859,388.17
8. Interest	-15,142,097.57	-17,696,948.58
9. Other financial outflows	0.00	0.00
III. Net financial cash flow (I-II)	-20,363,032.94	26,584,380.84
D. TOTAL NET CASH FLOW (A.III±B.III±C.III)	574,894.90	3,174,516.62
E. BALANCE SHEET CHANGE IN CASH, INCLUDING	574,894.90	3,174,516.62
- change in cash due to exchange differences	,	
F. CASH AT THE BEGINNING OF THE PERIOD	6,720,846.63	3,546,330.01
G. CASH AT THE END OF THE PERIOD (F±D), INCLUDING	7,295,741.53	6,720,846.63
- with restricted availability	0.00	0.00

.....
Małgorzata Konieczna
Accountant

.....
Andrzej Dworzak
President of the Management Board

.....
Zbyszko Pawlak
Vice-President of the Management Board

**Attachment to pro-forma financial information drawn up
for the period from 01.01.2020 to 31.12.2020**

Debt ratio calculation:

Item	Value
Debt ratio (I+II-III-IV)/III	1.11
I. Balance sheet total	627,214,983.05
II. Off-balance sheet payables	0.00
III. Equity	297,136,328.32
IV. Revenue prepayments and accruals	0.00

Summary of revenues and costs of Everest Finanse Spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością Sp.k. and Everest Finanse Spółka Akcyjna:

Item	Value
Revenues of Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	11,053,662.47
Costs of Everest Finanse Spółka Akcyjna	11,053,662.47

.....
Małgorzata Konieczna
Accountant

.....
Andrzej Dworzak
President of the Management Board

.....
Zbyszko Pawlak
Vice-President of the Management Board

INTRODUCTORY NOTE

This pro-forma financial information was drawn up by Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością with its registered office in Śrem, ul. Sikorskiego 6 (the Company) to comply with the reporting obligations resulting from the terms and conditions of bonds issued by the Company, guaranteed by Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa with its registered office in Poznań, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k.) and Everest Finanse Spółka Akcyjna with its registered office in Poznań, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finanse S.A.), hereinafter jointly referred to as “the Guarantors”. Pro forma financial information is not a financial statement under the provisions of the Accounting Act of 29 September 1994 (consolidated text: Journal of Laws of 2021, item 217 as amended) (Accounting Act).

The pro-forma financial information was drawn up based on information prepared separately by the Guarantors, covering the reporting period ending on 31.12.2020, excluding matters relating to the transaction of purchase by Everest Finanse S.A. of the business of Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. on 29.02.2016 (the Transaction).

In particular, this pro-forma financial information was drawn up on the basis of the following assumptions:

1. each item in the pro-forma financial information constitutes the sum of the respective items from the Guarantors' separate financial information taking into account the following:
 - a. exclusion of receivables and payables under the loan agreement concluded on 29.02.2016 between the Guarantors and financial revenues and costs of interest on this loan,
 - b. exclusion of receivables and payables due to bonds issued by Everest Finanse S.A. and acquired by Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. and financial revenues and costs of interest on these bonds,
 - c. exclusion of the result generated by Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. on the Transaction,
 - d. exclusion of intangible assets disclosed in the financial information of Everest Finanse S.A. as a result of the Transaction, i.e. trade mark, customer base and goodwill, as well as costs of amortisation write-downs of these assets made in the period from the Transaction date to the balance sheet date,
 - e. exclusion of Everest Finanse S.A. shares acquired by Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. as well as share capital and supplementary capital disclosed in the financial information of Everest Finanse S.A. as a result of the Transaction,
 - f. adjustments to the balance sheet value of cash loans as at 29.02.2016, i.e. as at the Transaction date, in the following order of adjustments made:
 - i. determination to the gross value of the cash loan portfolio in accordance with the off-balance sheet records prepared in order to demonstrate the continuation of business activities by Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.

- ii. recognition of the estimates of revaluation write-downs on cash loans in accordance with the applicable rules of creating revaluation write-downs in force at Everest Finanse S.A.
2. given the fact that Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. is not a taxpayer of corporate income tax:
- a. the value of deferred income tax assets and provisions recognised in the financial information of Everest Finanse S.A., as well as the impact of changes in these assets and provisions on the financial results of Everest Finanse S.A., were excluded from the pro-forma financial information.
 - b. current income tax charges on the result of Everest Finanse S.A. were excluded from the profit and loss statement, and the amounts of income tax paid were added to the balance of receivables from tax, subsidies, customs, social security, health insurance and other levies under public law.

This pro-forma financial information includes:

- a) Balance sheet as at 31.12.2020,
- b) Profit and loss statement for the period from 01.01.2020 to 31.12.2020,
- c) Cash flow statement for the period from 01.01.2020 to 31.12.2020,
- d) Information about the debt ratio and revenues and costs in transactions between the Guarantors.

The pro-forma financial information includes receivables under money loans granted to individuals and consumer leaseback agreements with the following balances at the balance sheet dates of 2019 and 2020, respectively:

Item	31.12.2020	31.12.2019
Money loans, including:	454,564,671.77	505,237,320.45
- long-term loans granted to other entities	42,129,783.17	84,928,754.69
- short-term loans granted to other entities	412,434,888.60	420,308,565.76
Leaseback, including:	41,334,669.89	0.00
- other long-term receivables from other entities	28,789,632.27	0.00
- other short-term receivables from other entities	12,545,037.62	0.00
Total portfolios	495 899 341.66	505 237 320.45

List of off-balance sheet payables:

1. Collaterals on receivables of Everest Finanse S.A.

As at the date of drawin up this financial information Everest Finanse S.A. did not have any payables secured on the Company's fixed assets. Everest Finanse S.A. established collateral on its receivables from the cash loans it granted. The collaterals are related to the issue by Everest Capital Spółka z

ograniczoną odpowiedzialnością, a subsidiary, (hereinafter referred to as Everest Capital). The list of these payables is as follows:

- a) series G bonds were issued by Everest Capital on 08.10.2015 and therefore collateral was established on a set of receivables of Everest Finanse S.A., including loans granted to borrowers aged between 63 and 65; the debt due to series G bonds was repaid in full on 12.02.2020, therefore, the Company received a decision of 26.02.2020 on deletion of the pledge,
- b) series J bonds were issued by Everest Capital on 13.10.2016 and therefore collateral was established on a set of receivables of Everest Finanse S.A., including loans granted to borrowers between 60, 62 and 72 years of age; the debt due to series J bonds was repaid in full on 13.04.2020, therefore, Everest Finanse S.A. received a decision of 26.05.2020 on deletion of the pledge,
- c) series K bonds were issued by Everest Capital on 11.12.2017 and therefore collateral was established on a set of receivables of Everest Finanse S.A., including non-terminated (active) loans granted to borrowers between 28 and 36 years of age,
- d) series L bonds were issued by Everest Capital on 09.03.2018 and therefore collateral was established on a set of receivables of Everest Finanse S.A., including non-terminated (active) loans granted to borrowers between 18 and 27 years of age and 46 and 48 years of age,
- e) on 26.02.2019 Everest Capital issued series M bonds and therefore collateral was established on a set of receivables of Everest Finanse S.A., including non-terminated (active) loans granted to borrowers between 49 and 50 years of age and aged 59,
- f) on 05.04.2019 Everest Capital issues series N bonds and therefore collateral was established on a set of receivables of Everest Finanse S.A., including non-terminated (active) loans granted to borrowers between 66 and 71 years of age and over 74 years of age; moreover on 29.11.2019. Everest Finanse S.A. established additional collateral for series N bonds issued by Everest Capital Sp. z o.o., including active loans granted to borrowers over 74 years of age. The registered pledge agreement was concluded with the administrator of the pledge, i.e. CVI Trust Sp. z o.o. On 27.10.2020 Everest Finanse S.A. signed an Annex on changing the subject matter of the pledge. The bond issue was secured by receivables under non-terminated (active) loans granted to natural persons aged between 66 and 70 years of age,
- g) series P bonds were issued by Everest Capital on 13.02.2020 and therefore collateral was established on a set of receivables of Everest Finanse S.A., including non-terminated (active) loans granted to borrowers between 63 and 65 years of age. On 27.10.2020 Everest Finanse S.A. signed an Annex regarding the change of the subject matter of the pledge. The bond issue was secured by receivables under active loans granted to natural persons between 63 and 65, 71 and 74,
- h) on 18.09.2020 Everest Capital issued series R bonds and therefore collateral was established on a set of receivables of Everest Finanse Spółka Akcyjna, including loans granted to borrowers between 18 and 27 years of age which were terminated by the Borrower due to default,

- i) on 27.10.2020 Everest Capital issued series S bonds and therefore collateral was established on a set of receivables of Everest Finanse Spółka Akcyjna, including loans granted to borrowers between 28 and 36 years of age which were terminated by the Borrower due to default,
- j) on 27.10.2020 Everest Capital issued series T bonds and therefore collateral was established on a set of receivables of Everest Finanse Spółka Akcyjna, including loans granted to borrowers between 37 and 46 years of age which were terminated by the Borrower due to default.

Additionally, on 30.08.2018 Everest Finanse S.A. concluded a registered pledge agreement, thereby establishing a pledge on a set of movables, even if its composition is variable. The agreement was concluded with Santander Bank Polski S.A. in order to secure claims under the overdraft facility agreement. The pledge is established on a set of the Company's receivables, including loans granted to borrowers between the ages of 54 and 57. On 02.12.2019 an additional registered pledge agreement with Santander Bank Polska S.A. was concluded, thereby establishing a pledge on a set of movables, even if its composition is variable. The pledge was established on a set of receivables, including loans granted to borrowers over the age of 73. Moreover, on 23.12.2020 a registered pledge agreement was concluded concerning a set of receivables of Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. under leaseback agreements concluded with the following age groups: 37-43, 49-52 and 73.

On 21.08.2019 Everest Finanse S.A. established collateral on a set of its receivables, including loans granted to borrowers aged between 51 and 52. The above obligation of the Company results from Soltex Holding Sp. z o.o. issue of series E bonds, from which the entity granted loans whose final recipient was Everest Finanse S.A.

On 14.07.2020 Everest Finanse S.A. concluded an agreement on establishing a registered pledge on a set of movables, even if its composition is variable. The agreement was concluded with Santander Bank Polska S.A. to secure a working capital facility with a BGK guarantee. The subject matter of the pledge is a set of rights representing an organisational whole with variable composition, i.e. a set of receivables from repayment of consumer loans granted to natural persons aged 53, 58 and 72. Moreover, on 23.12.2020 a registered pledge agreement was concluded concerning a set of receivables of Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. under leaseback agreements concluded with natural persons from the following age groups: 53-59 and 72 and 75.

On 08.12.2020 Everest Finanse S.A. entered into a registered pledge agreement on a set of assets and property rights constituting a single economic unit. The agreement was concluded with a banking consortium consisting of the following banks:

- Bank Spółdzielczy in Kórnik
- Ludowy Bank Spółdzielczy in Oborniki
- Bank Spółdzielczy in Wronki
- Bank Spółdzielczy in Kostrzyn
- Bank Spółdzielczy in Jastrowie

in order to secure a working capital facility with a BGK guarantee. The subject matter of the pledge is a set of rights constituting an organisational unit of variable composition , i.e. a set of receivables from repayment of consumer loans granted to natural persons aged 44-45 and 60 - 62.

In order to secure the working capital facility agreement with the consortium of 08.12.2020, Everest Finance S.A. obtained a surety from Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. for five blank promissory notes together with promissory note declarations, issued by Everest Finance Spółka Akcyjna.

2. Collateral on receivables of Everest Finance Sp. z o.o. sp.k.

As at the date of drawin up this financial information Everest Finance Sp. z.o.o. sp.k. did not have any payables secured on the Company's fixed assets.

Establishment of a registered pledge on a set of receivables of Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa:

- a) on 05.04.2019 Everest Capital issued series N bonds and therefore on 27.10.2020 collateral was established on a set of receivables of Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, including current and future receivables of Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa under leaseback agreements concluded by the Company as the lessor under its business with natural persons between 66 and 70 years of age;
- b) on 13.02.2020 Everest Capital issued series P bonds and therefore on 27.10.2020 collateral was established on a set of receivables of Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, including current and future receivables of Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa under leaseback agreements concluded by the Company as the lessor with natural persons between 63 and 65 and 71 and 74 years of age.

3. Sureties granted by Everest Finance S.A.

In 2020 Everest Finance S.A. granted the following sureties to Everest Capital Sp. z o.o. (KRS 0000457017), hereinafter referred to as Everest Capital, on account of bonds issued by that company:

- a. on 08.10.2015, under a surety agreement, Everest Finance S.A. granted surety to Everest Capital for series G bearer bonds issued by that company of the nominal value of PLN 20,000,000.00 (20,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment was limited to the total amount of PLN 30,000,000.00 and was granted until 30 April 2020. On 05.04.2019 the validity period of the surety was extended until 31 March 2022; series G bonds were repaid in full on 12.02.2020,
- b. on 13.10.2016, under a surety agreement, Everest Finance S.A. granted surety to Everest Capital for series J bearer bonds issued by that company of the nominal value of PLN 20,000,000.00 (20,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for

payment was limited to the total amount of PLN 30,000,000.00 and was granted until 30.04.2022; series J bonds were repaid in full on 13.04.2020,

- c. on 11.12.2017, under a surety agreement, Everest Finanse S.A. granted surety to Everest Capital for series K bearer bonds issued by that company of the nominal value of PLN 55,000,000.00 (55,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 82,500,000.00 and was granted until 30 June 2022. On 22.04.2021 Everest Finanse S.A. annexed the surety agreement of 11.12.2017 to change the amount of surety to PLN 37,004,000.00 and extend its validity period up to 30.06.2024,
- d. on 12.03.2018, under a surety agreement, Everest Finanse S.A. granted surety to Everest Capital Sp. z o.o. for series L bearer bonds issued by that company, of the nominal value of PLN 50,000,000 (50,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 75,000,000.00 and was granted until 30.09.2022. On 22.04.2021 Everest Finanse S.A. annexed the surety agreement of 12.03.2018 to change the amount of surety to PLN 43,496,000.00 and extend its validity period up to 30.09.2024,
- e. on 07.02.2019, under a surety agreement, Everest Finanse S.A. granted surety to Everest Capital Sp. z o.o. for series M bearer bonds issued by that company, of the nominal value of PLN 5,000,000 (5,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 22,500,000.00 and was granted until 14.08.2023,
- f. on 05.04.2019, under a surety agreement, Everest Finanse S.A. granted surety to Everest Capital Sp. z o.o. for series N bearer bonds issued by that company, of the nominal value of PLN 22,000,000 (22,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 33,000,000 and was granted until 31.10.2024,
- g. on 13.02.2020 under a surety agreement, Everest Finanse S.A., granted surety Everest Capital Sp. z o.o. for series P bearer bonds issued by that company, of the nominal value of PLN 15,000,000.00 (15,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of 22,500,000.00 PLN and was granted until 28.02.2025,
- h. on 21.09.2020, under a surety agreement, Everest Finanse S.A. granted surety to Everest Capital Sp. z o.o. for series R bearer bonds issued by the Company, of the nominal value of PLN 12,000,000.00 (12,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 18,000,000.00 and was granted until 30.09.2025,
- i. on 27.10.2020, under a surety agreement, Everest Finanse S.A. granted surety to Everest Capital Sp. z o.o. for series S bearer bonds issued by the Company, of the nominal value of PLN 17,750,000.00 (17,750 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 26,625,000.00 and was granted until 31.03.2026,

- j. on 27.10.2020, under a surety agreement, Everest Finanse S.A. granted surety to Everest Capital Sp. z o.o. for series T bearer bonds issued by the Company, of the nominal value of PLN 20,000,000.00 (20,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 30,000,000.00 and was granted until 30.09.2025.

On 21.08.2019, under a surety agreement, Everest Finanse S.A., granted surety to Soltex Holding Sp. z o.o. for series E bearer bonds issued by that company, of the nominal value of PLN 10,000,000 (10,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000 each). The surety for payment is limited to the total amount of 15,000,000 PLN and was granted until 30.06.2024.

4. Sureties granted by Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k.

In 2020 Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. granted the following sureties to Everest Capital Sp. z o.o. (KRS 0000457017), hereinafter referred to as Everest Capital, on account of bonds issued by that company:

- a. on 08.10.2015, under a surety agreement, Everest Finanse Sp. z.o.o. sp.k. granted surety to Everest Capital for series G bearer bonds issued by that company of the nominal value of PLN 20,000,000.00 (PLN 20,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment was limited to the total amount of PLN 30,000,000.00 and was granted until 30 April 2020. On 05.04.2019 the validity period of the surety was extended until 31 March 2022; series G bonds were repaid in full on 12.02.2020,
- b. on 13.10.2016, under a surety agreement, Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. granted surety to Everest Capital for series J bearer bonds issued by that company of the nominal value of PLN 20,000,000.00 (20,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment was limited to the total amount of PLN 30,000,000.00 and was granted until 30.04.2022; series J bonds were repaid in full on 13.04.2020,
- c. on 11.12.2017, under a surety agreement, Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. granted surety to Everest Capital Sp. z o.o. for series K bearer bonds issued by that company of the nominal value of PLN 55,000,000 (55,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 82,500,000 and was granted until 30.06.2022. On 22.04.2021 Everest Finanse Sp. z.o.o. sp.k. annexed the surety agreement of 11.12.2017 to change the amount of surety to PLN 37,004,000.00 and extend its validity period up to 30.09.2024,
- d. on 12.03.2018, under a surety agreement, Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. granted surety to Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością for series L bearer bonds issued by that company of the nominal value of PLN 50,000,000 (50,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 75,000,000 and was granted until 30.09.2022. On 22.04.2021 Everest Finanse Sp. z.o.o. sp.k annexed the

surety agreement of 12.03.2018 to change the amount of surety to PLN 43,496,000.00 and extend its validity period up to 30.09.2024,

- e. on 07.02.2019, under a surety agreement, Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. granted surety to Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością for series M bearer bonds issued by that company of the nominal value of PLN 5,000,000 (5,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 22,500,000 and was granted until 14.08.2023,
- f. on 05.04.2019, under a surety agreement, Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. granted surety to Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością for series N bearer bonds issued by that company of the nominal value of PLN 22,000,000 (22,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 33,000,000 and was granted until 31.10.2024,
- g. on 13.02.2020, under a surety agreement, Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. granted surety to Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością for series P bearer bonds issued by that company of the nominal value of PLN 15,000,000.00 (15,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 22,500,000.00 and was granted until 28.02.2025,
- h. on 21.09.2020, under a surety agreement, Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. granted surety to Everest Capital Sp. z o.o. for series R bearer bonds issued by the Company, of the nominal value of PLN 12,000,000.00 (12,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 18,000,000.00 and was granted until 30.09.2025,
- i. on 27.10.2020, under a surety agreement, Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. granted surety to Everest Capital Sp. z o.o. for series S bearer bonds issued by the Company, of the nominal value of PLN 17,750,000.00 (17,750 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 26,625,000.00 and was granted until 31.03.2026,
- j. on 27.10.2020, under a surety agreement, Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. granted surety to Everest Capital Sp. z o.o. for series T bearer bonds issued by the Company, of the nominal value of PLN 20,000,000.00 (20,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 30,000,000.00 and was granted until 30.09.2025.

On 21.08.2019, under a surety agreement, Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. granted surety to Soltex Holding Sp. z o.o. for series E bearer bonds issued by that company of the nominal value of PLN 10,000,000 (10,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000 each). The surety for payment is limited to the total amount of 15,000,000 PLN and was granted until 30.06.2024.

5. Promissory notes

Everest Finanse S.A. is a party to lease agreements collateralized with promissory notes. The balance of lease liabilities as at 31.12.2020 amounted to PLN 10,639,028.09.

Additionally, loans contracted by Everest Finanse S.A. from Santander Bank Polska S.A. were collateralized with a promissory note.

Important events that took place in 2020 and up to the date of signing the pro-forma financial information are listed below:

- a) on 10.02.2010 Everest Finanse S.A. made a full repayment of the loan from Everest Capital of 08.10. 2018 in the amount of PLN 3,350,000.00,
- b) on 13.02.2020, under a surety agreement, Everest Finanse S.A. granted surety to Everest Capital for series P bearer bonds issued by the Company, of the nominal value of PLN 15,000,000.00 (15,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 22,500,000.00 and was granted until 28.02.2025,
- c) on 13.02.2020, under a surety agreement, Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k granted surety to Everest Capital on account of P series bearer bonds issued by that company with a nominal value of PLN 15,000,000.00 (15,000 bonds with a nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 22,500,000.00 and was granted until 28.02.2025,
- d) on 13.02.2020 Everest Finanse S.A. established a collateral on a set of its receivables, including non-terminated (active) loans granted to borrowers aged between 63 and 65. The above obligation of the Company resulted from the issue of series P bonds by Everest Capital, from which the entity granted a loan to Everest Finanse S.A.,
- e) on 14.02.2020 Everest Finanse S.A. made a partial repayment of the loan of 14.10.2016 in the amount of PLN 700,000.00,
- f) on 18.02.2020 Everest Capital sp. z o.o. concluded a loan agreement with Everest Finanse S.A. for PLN 15,000,000. On the same day Everest Finanse S.A. made a repayment of the loan of 14.10.2016 from Everest Capital in the amount of PLN 15,000,000.00,
- g) on 7.04.2020 Everest Finanse S.A. repaid the loan of 14.10.2016 in the amount of PLN 4,800,000.00,
- h) on 17.04.2020 Everest Capital granted a loan to Everest Finanse S.A. in the amount of PLN 600,000.00,
- i) on 01.06.2020 Ines Agnieszka Hawryluk granted a loan to Everest Finanse S.A. in the amount of PLN 500,000.00,
- j) on 10.06.2020 Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością granted a loan to Everest Finanse Spółka Akcyjna in the amount of PLN 600,000.00,

- k) on 29.06.2020 Everest Finanse S.A. made a partial repayment of the loan of 09.04.2019 in the amount of PLN 5,500,000.00,
- l) on 14.07.2020 Everest Finanse S.A. concluded a working capital facility agreement with Santander Bank Polska Spółka Akcyjna in the amount of PLN 25,000,000.00. In order to secure this facility, Everest Finanse S.A. concluded a registered pledge agreement, thereby establishing pledge on a set of movables, even if its composition is variable. The subject matter of the agreement was a set of rights representing an organisational whole with variable composition, i.e. a set of receivables from repayment of consumer loans granted to natural persons aged 53, 58 and 72. Moreover, on 23.12.2020 a registered pledge agreement was concluded concerning a set of receivables of Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. under leaseback agreements concluded with natural persons from the following age groups: 53-59 and 72 and 75,
- m) on 29.07.2020 Everest Finanse Sp. z o.o. sp.k. took out a loan from Santander Leasing S.A. in the amount of PLN 1,473,815.52,
- n) on 18.09.2020 Everest Capital sp. z o.o. concluded a loan agreement with Everest Finanse S.A. for PLN 12,000,000. On the same day Everest Finanse S.A. made a partial repayment of the loan of 12.12.2017 from Everest Capital in the amount of PLN 2,748,000.00 and the loan of 13.03.2018 from Everest Capital in the amount of PLN 14,152,000.00,
- o) on 18.09.2020 Everest Finanse S.A. established a collateral on a set of receivables including terminated loans granted to borrowers between 18 and 27 years of age. The above obligation of the Company resulted from the issue of series R bonds by Everest Capital, following which the entity granted a loan to Everest Finanse S.A.,
- p) on 21.09.2020, under a surety agreement, Everest Finanse S.A. granted surety to Everest Capital Sp. z o.o. for series R bearer bonds issued by the Company, of the nominal value of PLN 12,000,000.00 (12,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 18,000,000.00 and was granted until 30.09.2025,
- q) on 21.09.2020, under a surety agreement, Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. granted surety to Everest Capital Sp. z o.o. for series R bearer bonds issued by the Company, of the nominal value of PLN 12,000,000.00 (12,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 18,000,000.00 and was granted until 30.09.2025,
- r) on 25.09.2020 Ines Agnieszka Hawryluk granted a loan to Everest Finanse S.A. in the amount of PLN 300,000.00,
- s) on 25.09.2020 PPHU Euro-Art Artur Hawryluk granted a loan to Everest Finanse S.A. in the amount of PLN 800,000.00.
- t) on 27.10.2020 Everest Finanse S.A. made a partial repayment of the loan of 12.12.2017 in the amount of PLN 23,711,250.00; the amount of PLN 150,000.00 was paid by bank transfer on 27.10.2020 and the remainder in the amount of PLN 23,561,250.00 was set off against receivables under the loan from Everest Capital of 27.10.2020. Moreover, on the same day,

Everest Finanse S.A. made partial repayment of the loan of 13.03.2018 in the amount of PLN 14,000,000.00. This amount was set off against receivables under the loan from Everest Capital of 27.10.2020,

- u) on 27.10.2020 Everest Capital Sp. z o.o. concluded a PLN 17,750,000.00 loan agreement with Everest Finanse S.A.,
- v) on 27.10.2020, under a surety agreement, Everest Finanse S.A. granted surety to Everest Capital Sp. z o.o. for series S bearer bonds issued by the Company, of the nominal value of PLN 17,750,000.00 (17,750 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 26,625,000.00 and was granted until 31.03.2026,
- w) on 27.10.2020, under a surety agreement, Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. granted surety to Everest Capital Sp. z o.o. for series S bearer bonds issued by the Company, of the nominal value of PLN 17,750,000.00 (17,750 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 26,625,000.00 and was granted until 31.03.2026,
- x) on 27.10.2020 Everest Finanse S.A. established collateral on a set of receivables including terminated loans granted to borrowers between 28 and 36 years of age. The above obligation of the Company resulted from the issue of series S bonds by Everest Capital, following which the entity granted a loan to Everest Finanse S.A.,
- y) on 27.10.2020 Everest Capital Sp. z o.o. concluded a PLN 20,000,000.00 loan agreement with Everest Finanse S.A.,
- z) on 27.10.2020, under a surety agreement, Everest Finanse S.A. granted surety to Everest Capital Sp. z o.o. for series T bearer bonds issued by the Company, of the nominal value of PLN 20,000,000.00 (20,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 30,000,000.00 and was granted until 30.09.2025,
- aa) on 27.10.2020, under a surety agreement, Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. granted surety to Everest Capital Sp. z o.o. for series T bearer bonds issued by the Company, of the nominal value of PLN 20,000,000.00 (20,000 bonds of the nominal value of PLN 1,000.00 each). The surety for payment is limited to the total amount of PLN 30,000,000.00 and was granted until 30.09.2025,
- bb) on 27.10.2020 Everest Finanse S.A. established collateral on a set of its receivables, including terminated loans granted to borrowers between 37 and 46 years of age. The above obligation of the Company resulted from the issue of series T bonds by Everest Capital, following which the entity granted a loan to Everest Finanse S.A.,
- cc) on 29.10.2020 Everest Finanse S.A. made a partial repayment of the loan from Everest Capital Sp. z o.o. of 17.04.2020 in the amount of PLN 300,000.00,
- dd) on 10.11.2020 Everest Finanse S.A. made a partial repayment of the loan from Everest Capital Sp. z o.o. of 17.04.2020 in the amount of PLN 50,000.00,

- ee) on 23.12.2020 a registered pledge agreement was concluded concerning a set of receivables of Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. under leaseback agreements concluded with the following age groups: 37-43, 49-52 and 73,
- ff) on 08.12.2020 Everest Finance S.A. entered into a registered pledge agreement on a set of assets and property rights constituting a single economic unit. The agreement was concluded with a banking consortium consisting of the following banks:
- Bank Spółdzielczy in Kórnik
 - Ludowy Bank Spółdzielczy in Oborniki
 - Bank Spółdzielczy in Wronki
 - Bank Spółdzielczy in Kostrzyn
 - Bank Spółdzielczy in Jastrowie
- in order to secure a working capital facility with a BGK guarantee. The subject matter of the pledge is a set of rights constituting an organisational unit of variable composition , i.e. a set of receivables from repayment of consumer loans granted to natural persons aged 44, 45 and 60 - 62,
- gg) in order to secure the working capital facility agreement with the consortium of 08.12.2020, Everest Finance S.A. obtained a surety from Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. for five blank promissory notes together with promissory note declarations, issued by Everest Finance Spółka Akcyjna.,
- hh) on 16.12.2020 Elżbieta and Stanisław Hyżyk granted Everest Finance S.A. a loan in the amount of PLN 2,000,000.00. The loan was paid in full on 25.01.2021,
- ii) on 22.04.2021 at the Meeting of Bondholders of series K bonds a resolution was passed on amending the terms of issue of series K bonds. It was decided, among other things, that the redemption date for the bonds would be 08.06.2023. At the same time, on 22.04.2021 at the Meeting of Bondholders of L series bonds, a resolution was passed on amending the terms and conditions of the issue of series L bonds. It was agreed, among others, that the redemption date for the bonds would be 09.09.2023. Moreover, the loan agreement of 12.12.2017 was annexed on 22.04.2021 to extend the loan repayment date to 08.06.2023. On the same day an annex to the loan agreement of 13.03.2018 was signed, on the basis of which the loan repayment date was extended to 09.09.2023.

6. Information on the amount of financial liabilities of Guarantor 2 incurred in euro, as well as existing and planned hedges of these foreign exchange positions.

As at 31.12.2020 the Company had financial liabilities of EUR 7,941,994.16.

On 19.03.2020 Everest Finance S.A. concluded with Santander Bank Polska S.A. an over-the-counter foreign exchange option (OTC FX Option) transaction to hedge the risk of changes in foreign exchange rates. The call option was EUR 2,000,000.00, i.e. PLN 9,800,000.00, and its expiry date was set for 19.03.2021.

On 18.03.2021 Everest Finanse S.A. concluded with Santander Bank Polska S.A. an over-the-counter foreign exchange option (OTC FX Option) to hedge the risk of changes in foreign exchange rates. The call option was EUR 2,000,000.00, i.e. PLN 10,000,000.00, and its expiry date was set for 10.05.2023. Moreover, on 12.05.2021 Everest Finanse S.A. concluded with Santander Bank Polska S.A. an over-the-counter foreign exchange option (OTC FX Option) to hedge the risk of changes in foreign exchange rates. The call option was EUR 2,000,000.00, i.e. PLN 10,000,000.00, and its expiry date was set for 15.03.2023.

The following significant transactions took place after 31.12.2020:

a. on 04.03.2021 Everest Finanse S.A signed an annex to the overdraft facility agreement under which the payment term was extended until 03.03.2023.

.....
Małgorzata Konieczna
Accountant

.....
Andrzej Dworzak
President of the Management Board

.....
Zbyszko Pawlak
Vice-President of the Management Board

Bericht über den Review der Pro-Forma- Jahresfinanzinformationen

Für die Geschäftsführung und Anleihegläubiger der Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Leistungsumfang

Wir haben einen Review über die beigefügten Pro-Forma-Finanzinformationen durchgeführt, die von der Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (nachstehend „Gesellschaft“) mit Sitz in Śrem, ul. Sikorskiego 6 erstellt wurden. Die Pro-Forma-Finanzinformationen bestehen aus den Erläuterungen, der zum 31. Dezember 2020 erstellten Bilanz, der Gewinn- und Verlustrechnung, der Kapitalflussrechnung für den Zeitraum vom 1. Januar 2020 bis zum 31. Dezember 2020 sowie aus den Informationen über die Erträge, Aufwendungen und die Verschuldungskennzahl.

Die Pro-Forma- Jahresfinanzinformationen, die der Gegenstand des Reviews sind, wurden auf Grundlage von den für den Zeitraum vom 1. Januar 2020 bis zum 31. Dezember 2020 erstellten Finanzinformationen der Gesellschaften Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa mit Sitz in Poznań, ul. Stary Rynek 88 und Everest Finance Spółka Akcyjna mit Sitz in Poznań, ul. Stary Rynek 88 erstellt. Die Gesellschaften sind Bürgen der Verbindlichkeiten aus den von der Gesellschaft emittierten Anleihen (nachstehend „Bürgen“). Die Pro-Forma-Finanzinformationen wurden gemäß den detaillierten Grundsätzen für die Erstellung der Pro-Forma-Finanzinformationen erstellt, die den Erläuterungen zu entnehmen sind. Die Pro-Forma-Finanzinformationen stellen gemäß dem Rechnungslegungsgesetz vom 29. September 1994 (Konsolidierte Fassung: Dz. U.[GBI.] Jahrgang 2019, Pos. 351 m. Ä) (nachstehend „Rechnungslegungsgesetz“) keinen Jahresabschluss dar.

Die Pro-Forma- Jahresfinanzinformationen wurden gemäß den Bedingungen für die Emission von Anleihen aller Serien, die von der Gesellschaft emittiert wurden („Bedingungen der Emission von Anleihen“) erstellt und überprüft, um die in diesen Bedingungen enthaltenen Anforderungen zu erfüllen.

Haftung der Geschäftsführung

Die Geschäftsführung der Gesellschaft haftet für die Erstellung und Vorlage der Pro-Forma-Finanzinformationen gemäß den detaillierten Grundsätzen für die Erstellung der Pro-Forma-Finanzinformationen, die den Erläuterungen zu entnehmen sind.

Haftung des Wirtschaftsprüfers

Wir haften dafür, einen Bestätigungsvermerk über die beigefügten Pro-Forma-Finanzinformationen aufgrund des von uns durchgeführten Reviews zu erteilen.

Den Review haben wir gemäß dem Nationalen Standard für Bestätigungsleistungen anderen als Prüfung und Review 3000 in der Fassung des Internationalen Standards für Bestätigungsleistungen 3000 durchgeführt, der

durch den Beschluss Nr. 3436/52e/2019 des Landesrates der Wirtschaftsprüfer vom 8. April 2018 gefasst wurde. Der Review besteht in Folgendem: Anfragen, vor allen an die für Finanzen und Buchhaltung zuständigen Personen und Durchführung von Analyseverfahren sowie sonstigen Review-Verfahren.

Der Review hat einen wesentlich engeren Umfang als eine Prüfung, die gemäß den Nationalen Prüfungsstandards in der Fassung der Internationalen Prüfungsstandards durchgeführt wird, die durch den Beschluss des Landesrates der Wirtschaftsprüfer Nr. 3430/52a/2019 vom 21. März 2019 gefasst wurden. Daher ist der Review nicht ausreichend, um die Sicherheit zu erlangen, dass alle wesentlichen Fragen, die während der Prüfung aufgedeckt worden wären, offengelegt wurden. Somit erteilen wir keinen Bestätigungsvermerk über die Prüfung.

Anforderungen an die Qualitätsprüfung, Unabhängigkeit und sonstige ethische Anforderungen

Wir wenden den Internationalen Standard der Qualitätskontrolle 1 an, der mit Beschluss des Landesrats der Wirtschaftsprüfer Nr. 2040/37a/2018 vom 3. März 2018 als Nationaler Standard der Qualitätskontrolle angenommen wurde und gemäß dem wir für ein umfassendes System der Qualitätsprüfung sorgen, das die dokumentierten Politik und Verfahren im Hinblick auf die Übereinstimmung mit den Anforderungen an die Ethik, Berufsstandards sowie mit den diesbezüglichen Rechtsanforderungen und Regelungen umfasst.

Wir haben die Anforderungen an die Unabhängigkeit und die sonstigen ethischen Anforderungen gemäß dem Ethik-Kodex für Berufsbuchhalter eingehalten, der von dem Internationalen Rat für Ethikstandards für Buchhalter erlassen wurde und durch Beschluss Nr. 3431/52a/2019 des Landesrates der Wirtschaftsprüfer vom 25. März 2019 zur Anwendung gefasst wurde. Dem Ethik-Kodex werden folgende Grundsätze zugrunde gelegt: Ehrlichkeit, Objektivität, berufliche Kompetenzen, gehörige Sorgfalt sowie Geheimhaltung und professionelles Verhalten.

Schlussfolgerung

Aufgrund des von uns durchgeführten Reviews stellen wir Folgendes fest: Es ist uns nichts aufgefallen, was vermuten lässt, dass die beigefügten Pro-Forma-Finanzinformationen, in allen wesentlichen Aspekten, nicht gemäß den Grundsätzen für die Erstellung der Pro-Forma-Finanzinformationen, die den Erläuterungen zu entnehmen sind, erstellt worden wären.

Beschränkung der Anwendung

Unser Bericht ist ausschließlich für den Gebrauch der Geschäftsführung und Anleihegläubiger bestimmt, um die Anforderungen, die in den Bedingungen für die Emission der Anleihen enthalten sind, zu erfüllen und ist nicht für irgendeinen anderen Zweck und von irgendeiner anderen Partei zu verwenden.

Elżbieta Grześkowiak

Wirtschaftsprüferin, Zulassungsnummer 5014

Die leitende Wirtschaftsprüferin, die den Review im Namen der

Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.,

Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Zulassungsnummer 4055 durchgeführt hat.

Poznań, den 31.05.2021



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

PRO-FORMA- JAHRESFINANZINFORMATIONEN

für den Zeitraum vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG (Gesamtkostenverfahren)	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
A. UMSATZERLÖSE UND IHNEN GLEICHGESTELLTE ERTRÄGE, darunter:	283.238.416,38	300.051.948,42
- von verbundenen Unternehmen	0,00	0,00
I. Erträge aus dem Verkauf von Erzeugnissen	283.238.416,38	300.051.948,42
II. Veränderung des Bestandes an Erzeugnissen	0,00	0,00
III. Eigenleistungen	0,00	0,00
IV. Erträge aus dem Verkauf von Waren und Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffen	0,00	0,00
B. AUFWENDUNGEN DER BETRIEBLICHEN TÄTIGKEIT	136.824.514,52	130.653.872,63
I. Abschreibungen	5.704.509,47	5.984.227,88
II. Verbrauch an RHB-Stoffen und Energie	2.892.065,57	3.039.158,96
III. Fremdleistungen	19.002.532,75	18.167.097,39
IV. Steuern und Gebühren, darunter:	13.496.258,54	4.178.355,74
- Verbrauchsteuer	0,00	0,00
V. Löhne und Gehälter	73.045.706,28	73.225.071,58
VI. Personalnebenkosten	12.944.877,53	12.076.674,52
- Pensionsleistungen	5.556.312,55	5.180.637,27
VII. Sonstige Aufwendungen der betrieblichen Tätigkeit	9.738.564,38	13.983.286,56
VIII Wert der verkauften Waren und RHB-Stoffe	0,00	0,00
C. ERGEBNIS AUS DEM VERKAUF (A-B)	146.413.901,86	169.398.075,79
D. SONSTIGE BETRIEBLICHE ERTRÄGE	1.696.014,55	12.481.569,34
I. Gewinn aus dem Abgang nicht finanzieller langfristiger Vermögenswerte	93.540,03	615.490,43
II. Zuschüsse	0,00	0,00
III. Neubewertung der nicht finanziellen Vermögenswerte	0,00	0,00
IV. Sonstige betriebliche Erträge	1.602.474,52	11.866.078,91
E. SONSTIGE BETRIEBLICHE AUFWENDUNGEN	112.844.531,91	119.334.840,24
I. Verlust aus dem Abgang nicht finanzieller langfristiger Vermögenswerte	0,00	0,00
II. Neubewertung der nicht finanziellen Vermögenswerte	0,00	0,00
III. Übrige betriebliche Aufwendungen	112.844.531,91	119.334.840,24
F. BETRIEBSERGEBNIS (C+D-E)	35.263.384,50	62.544.804,89
G. FINANZERTRÄGE	182.011,84	423.786,30
I. Dividenden und Gewinnbeteiligungen, darunter:	0,00	0,00
a) aus verbundenen Unternehmen, darunter:	0,00	0,00
- an denen eine Beteiligung vorliegt	0,00	0,00
b) aus dritten Unternehmen, darunter:	0,00	0,00
- an denen eine Beteiligung vorliegt	0,00	0,00
II. Zinsen, darunter:	67.235,10	44.046,96

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG (Gesamtkostenverfahren)	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
- von verbundenen Unternehmen	0,00	0,00
III. Gewinn aus dem Abgang finanzieller Vermögenswerte, darunter:	0,00	0,00
- an verbundenen Unternehmen	0,00	0,00
IV. Neubewertung finanzieller Vermögenswerte	29.175,83	0,00
V. Sonstige	85.600,91	379.739,34
H. FINANZAUFWENDUNGEN	25.233.885,09	21.925.366,16
I. Zinsen, darunter:	20.596.346,38	18.376.564,85
- an verbundene Unternehmen	11.016.288,12	13.542.425,62
II. Verlust aus dem Abgang finanzieller Vermögenswerte, darunter:	0,00	0,00
- an verbundenen Unternehmen	0,00	0,00
III. Neubewertung finanzieller Vermögenswerte	670.000,00	3.138.527,36
IV. Sonstige	3.967.538,71	410.273,95
I. ERGEBNIS VOR STEUERN (F+G-H)	10.213.511,25	41.043.225,03
J. KÖRPERSCHAFTSTEUER	0,00	0,00
K. SONSTIGE PFLICHTABZÜGE VOM ERGEBNIS	0,00	0,00
L. JAHRESERGEBNIS (I-J-K)	10.213.511,25	41.043.225,03

.....
Małgorzata Konieczna
Buchhalterin

.....
Andrzej Dworzak
Vorsitzender der Geschäftsführung

.....
Zbyszko Pawlak
Stellvertretender Vorsitzender
der Geschäftsführung

BILANZ - AKTIVA

BILANZ - AKTIVA	31.12.2020	31.12.2019
A. LANGFRISTIGE VERMÖGENSWERTE	109.798.219,83	112.618.285,22
I. Immaterielle Vermögensgegenstände und Rechte	22.579.376,65	11.315.348,48
1. Entwicklungskosten	0,00	0,00
2. Geschäfts- oder Firmenwert	0,00	0,00
3. Sonstige immaterielle Vermögensgegenstände und Rechte	22.579.376,65	11.315.348,48
4. Anzahlungen auf immaterielle Vermögensgegenstände und Rechte	0,00	0,00
II. Sachanlagevermögen	11.437.554,01	11.019.612,09
1. Sachanlagen	11.405.014,01	10.999.712,09
a) Grundstücke (darunter Erbnießbrauchrecht)	0,00	0,00
b) Gebäude, Räumlichkeiten und Rechte daran sowie Hoch-, Tief- und Wasserbauten	475.867,19	523.139,00
c) Technische Anlagen und Maschinen	513.941,16	1.067.531,91
d) Transportmittel	10.409.844,53	9.393.739,27
e) Sonstige Sachanlagen	5.361,13	15.301,91
2. Anlagen im Bau	32.540,00	19.900,00
3. Anzahlungen auf Anlagen im Bau	0,00	0,00
III. Langfristige Forderungen	29.295.668,07	347.435,62
1. Gegen verbundene Unternehmen	0,00	0,00
2. Gegen dritte Unternehmen, an denen eine Beteiligung vorliegt	0,00	0,00
3. Gegen dritte Unternehmen	29.295.668,07	347.435,62
IV. Langfristige Investitionen	46.482.466,07	89.933.754,69
1. Immobilien	0,00	0,00
2. Immaterielle Vermögensgegenstände und Rechte	0,00	0,00
3. Langfristige finanzielle Vermögenswerte	46.482.466,07	89.933.754,69
a) an verbundenen Unternehmen	4.335.000,00	5.005.000,00
- Anteile oder Aktien	4.335.000,00	5.005.000,00
- Sonstige Wertpapiere	0,00	0,00
- Ausleihungen	0,00	0,00
- Sonstige langfristige finanzielle Vermögenswerte	0,00	0,00
b) an dritten Unternehmen, an denen eine Beteiligung vorliegt	0,00	0,00
- Anteile oder Aktien	0,00	0,00
- Sonstige Wertpapiere	0,00	0,00
- Ausleihungen	0,00	0,00
- Sonstige langfristige finanzielle Vermögenswerte	0,00	0,00
c) an dritten Unternehmen	42.147.466,07	84.928.754,69
- Anteile oder Aktien	0,00	0,00

BILANZ - AKTIVA	31.12.2020	31.12.2019
- Sonstige Wertpapiere	0,00	0,00
- Ausleihungen	42.129.783,17	84.928.754,69
- Sonstige langfristige finanzielle Vermögenswerte	17.682,90	0,00
4. Sonstige langfristige Investitionen	0,00	0,00
V. Langfristige Rechnungsabgrenzungsposten	3.155,03	2.134,34
1. Aktive latente Steuern	0,00	0,00
2. Sonstige Rechnungsabgrenzung	3.155,03	2.134,34
B. KURZFRISTIGE VERMÖGENSWERTE	517.416.763,22	488.645.572,34
I. Vorräte	0,00	0,00
1. Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe	0,00	0,00
2. Halbfertige und unfertige Erzeugnisse	0,00	0,00
3. Fertige Erzeugnisse	0,00	0,00
4. Waren	0,00	0,00
5. Anzahlungen auf Lieferungen und Leistungen	0,00	0,00
II. Kurzfristige Forderungen	96.407.310,15	59.665.059,45
1. Forderungen gegen verbundene Unternehmen	67.000,00	67.000,00
a) aus Lieferungen und Leistungen, darunter mit einer Restlaufzeit von:	0,00	0,00
- bis zu 12 Monaten	0,00	0,00
- über 12 Monate	0,00	0,00
b) Sonstige	67.000,00	67.000,00
2. Forderungen gegen dritte Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	0,00	0,00
a) aus Lieferungen und Leistungen, darunter mit einer Restlaufzeit von:	0,00	0,00
- bis zu 12 Monaten	0,00	0,00
- über 12 Monate	0,00	0,00
b) Sonstige	0,00	0,00
3. Forderungen gegen dritte Unternehmen	96.340.310,15	59.598.059,45
a) aus Lieferungen und Leistungen, darunter mit einer Restlaufzeit von:	1.234.426,24	110.759,66
- bis zu 12 Monaten	1.234.426,24	110.759,66
- über 12 Monate	0,00	0,00
b) aus Steuern, Zuschüssen, Zöllen, Sozial- und Krankenversicherungen sowie anderen öffentlich-rechtliche Forderungen	75.811.658,87	54.854.660,01
c) Sonstige	19.294.225,04	4.632.639,78
d) auf dem Rechtsweg geltend gemachte Forderungen	0,00	0,00
III. Kurzfristige Investitionen	419.742.123,06	427.029.412,39
1. Kurzfristige finanzielle Vermögenswerte	419.742.123,06	427.029.412,39
a) an verbundenen Unternehmen	0,00	0,00

BILANZ - AKTIVA	31.12.2020	31.12.2019
- Anteile oder Aktien	0,00	0,00
- Sonstige Wertpapiere	0,00	0,00
- Ausleihungen	0,00	0,00
- Sonstige kurzfristige finanzielle Vermögenswerte	0,00	0,00
b) an dritten Unternehmen	412.446.381,53	420.308.565,76
- Anteile oder Aktien	0,00	0,00
- Sonstige Wertpapiere	0,00	0,00
- Ausleihungen	412.434.888,60	420.308.565,76
- Sonstige kurzfristige finanzielle Vermögenswerte	11.492,93	0,00
c) Geldmittel und sonstige flüssige Mittel	7.295.741,53	6.720.846,63
- Geldmittel in der Kasse und Bankguthaben	7.295.741,53	6.720.846,63
- sonstige Geldmittel	0,00	0,00
- sonstige flüssige Mittel	0,00	0,00
2. Sonstige kurzfristige Investitionen	0,00	0,00
IV. Kurzfristige Rechnungsabgrenzungsposten	1.267.330,01	1.951.100,50
C. Ausstehende Einlagen auf das gezeichnete Kapital	0,00	0,00
D. Eigene Anteile (Aktien)	0,00	0,00
SUMME AKTIVA	627.214.983,05	601.263.857,56

.....
Małgorzata Konieczna
Buchhalterin

.....
Andrzej Dworzak
Vorsitzender der Geschäftsführung

.....
Zbyszko Pawlak
Stellvertretender Vorsitzender
der Geschäftsführung

BILANZ - PASSIVA

BILANZ - PASSIVA	31.12.2020	31.12.2019
A. EIGENKAPITAL	297.136.328,32	293.607.739,07
I. Gezeichnetes Kapital	1.200.000,00	1.200.000,00
II. Kapitalrücklage, darunter:	404.308,65	404.308,65
- Überhang des Verkaufswertes (Emissionswertes) über den Nennwert der Anteile (Aktien)	0,00	0,00
III. Neubewertungsrücklage, darunter:	0,00	0,00
- aus der Neubewertung des beizulegenden Zeitwertes	0,00	0,00
IV. Sonstige Rücklagen, darunter:	293.411.044,42	256.887.024,11
- satzungsmäßige Rücklagen	0,00	0,00
- für eigene Anteile (Aktien)	0,00	0,00
V. Ergebnisvortrag	0,00	0,00
VI. Jahresergebnis	10.213.511,25	41.043.225,03
VII. Abzüge vom Jahresüberschuss im Laufe des Geschäftsjahres (negativer Wert)	-8.092.536,00	-5.926.818,72
B. VERBINDLICHKEITEN UND RÜCKSTELLUNGEN FÜR VERBINDLICHKEITEN	330.078.654,73	307.656.118,49
I. Rückstellungen für Verbindlichkeiten	2.527.241,04	1.693.853,85
1. Rückstellungen für latente Steuern	0,00	0,00
2. Rückstellung für Altersrenten und ähnliche Verpflichtungen	2.402.356,45	1.149.181,26
- langfristig	45.374,24	36.684,21
- kurzfristig	2.356.982,21	1.112.497,05
3. Sonstige Rückstellungen	124.884,59	544.672,59
- langfristig	0,00	0,00
- kurzfristig	124.884,59	544.672,59
II. Langfristige Verbindlichkeiten	188.725.443,71	142.018.814,30
1. Gegenüber verbundenen Unternehmen	115.703.912,55	124.220.445,55
2. Gegenüber dritten Unternehmen, an denen eine Beteiligung vorliegt	0,00	0,00
3. Gegenüber dritten Unternehmen	73.021.531,16	17.798.368,75
a) Kredite und Darlehen	66.428.648,41	12.295.814,31
b) aus der Emission schuldrechtlicher Wertpapiere	0,00	0,00
c) sonstige finanzielle Verbindlichkeiten	6.592.882,75	5.502.554,44
d) Wechselverbindlichkeiten	0,00	0,00
e) sonstige	0,00	0,00
III. Kurzfristige Verbindlichkeiten	138.825.969,98	163.943.450,34
1. Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen	22.206.567,09	37.585.368,85
a) aus Lieferungen und Leistungen, darunter mit einer Restlaufzeit von:	0,00	0,00
- bis zu 12 Monaten	0,00	0,00
- über 12 Monate	0,00	0,00

BILANZ - PASSIVA	31.12.2020	31.12.2019
b) Sonstige	22.206.567,09	37.585.368,85
2. Verbindlichkeiten gegenüber dritten Unternehmen, an denen eine Beteiligung vorliegt	0,00	0,00
a) aus Lieferungen und Leistungen, darunter mit einer Restlaufzeit von:	0,00	0,00
- bis zu 12 Monaten	0,00	0,00
- über 12 Monate	0,00	0,00
b) Sonstige	0,00	0,00
3. Gegenüber dritten Unternehmen	116.619.402,89	126.358.081,49
a) Kredite und Darlehen	77.721.112,68	100.849.069,31
b) aus der Emission schuldrechtlicher Wertpapiere	0,00	0,00
c) sonstige finanzielle Verbindlichkeiten	4.611.039,67	4.494.488,96
d) aus Lieferungen und Leistungen, darunter mit einer Restlaufzeit von:	2.656.017,13	2.171.283,61
- bis zu 12 Monaten	2.656.017,13	2.171.283,61
- über 12 Monate	0,00	0,00
e) erhaltene Anzahlungen auf Lieferungen und Leistungen	0,00	0,00
f) Wechselverbindlichkeiten	0,00	0,00
g) aus Steuern, Zöllen, Sozial- und Krankenversicherungen sowie andere öffentlich-rechtliche Verbindlichkeiten	15.924.675,79	6.486.474,92
h) aus Löhnen und Gehältern	2.814.606,46	2.751.531,71
i) sonstige	12.891.951,16	9.605.232,98
4. Sonderfonds	0,00	0,00
IV. Rechnungsabgrenzungsposten	0,00	0,00
1. Negativer Geschäfts- oder Firmenwert	0,00	0,00
2. Sonstige Rechnungsabgrenzung	0,00	0,00
- langfristig	0,00	0,00
- kurzfristig	0,00	0,00
SUMME PASSIVA	627.214.983,05	601.263.857,56

.....
Małgorzata Konieczna
Buchhalterin

.....
Andrzej Dworzak
Vorsitzender der Geschäftsführung

.....
Zbyszko Pawlak
Stellvertretender Vorsitzender
der Geschäftsführung

KAPITALFLUSSRECHNUNG

KAPITALFLUSSRECHNUNG (indirekte Methode)	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
A. KAPITALFLUSS AUS DER LAUFENDEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT		
I. Jahresergebnis	10.213.511,25	41.043.225,03
II. Korrekturen insgesamt	19.158.632,62	-57.297.414,27
1. Abschreibung	5.704.509,47	5.984.227,88
2. Kursgewinne/Kursverluste	3.259.827,54	-186.599,86
3. Zinsen und Gewinnbeteiligungen (Dividenden)	15.532.145,39	17.531.416,83
4. Ergebnis aus der Investitionstätigkeit	1.868.860,82	2.503.292,91
5. Veränderung des Bestandes an Rückstellungen	833.387,19	167.577,34
6. Veränderung des Bestandes an Vorräten	0,00	0,00
7. Veränderung des Bestandes an Forderungen	-24.270.160,51	-18.195.035,82
8. Veränderung des Bestandes an kurzfristigen Verbindlichkeiten (ohne Darlehen und Kredite)	12.352.529,44	-3.428.210,46
9. Veränderung des Bestandes an Rechnungsabgrenzungsposten	682.749,80	-1.139.057,76
10. Sonstige Korrekturen - Bardarlehen	44.636.665,88	-60.535.025,33
11. Sonstige Korrekturen - Bilanzveränderung von Sale-and-lease-back	-41.441.882,40	0,00
12. Veränderung des Bestandes an Abzügen vom Jahresüberschuss	0,00	0,00
III. Mittelfluss aus der laufenden Geschäftstätigkeit (I+/-II)	29.372.143,87	-16.254.189,24
B. KAPITALFLUSS AUS DER INVESTITIONSTÄTIGKEIT		
I. Einzahlungen	3.080.910,06	7.436.579,64
1. Veräußerung von immateriellen Vermögensgegenständen und Rechten sowie von Gegenständen des Sachanlagevermögens	1.045.466,23	822.522,91
2. Veräußerung von Investitionen in Immobilien sowie immaterielle Vermögensgegenstände und Rechte	0,00	0,00
3. Aus finanziellen Vermögenswerten, darunter:	0,00	580.166,32
a) an verbundenen Unternehmen	0,00	580.166,32
b) an dritten Unternehmen	0,00	0,00
- Veräußerung finanzieller Vermögenswerte	0,00	0,00
- Dividenden und Gewinnbeteiligungen	0,00	0,00
- Rückzahlung langfristiger Ausleihungen	0,00	0,00
- Zinsen	0,00	0,00
- sonstige Einzahlungen aus finanziellen Vermögenswerten	0,00	0,00
4. Sonstige Einnahmen aus der Investitionstätigkeit	2.035.443,83	6.033.890,41
II. Auszahlungen	-11.515.126,09	-14.592.254,62
1. Erwerb von immateriellen Vermögensgegenständen und Rechten sowie von Gegenständen des Sachanlagevermögens	-11.015.126,09	-6.582.254,62
2. Investitionen in Immobilien sowie immaterielle Vermögensgegenstände und Rechte	0,00	0,00

KAPITALFLUSSRECHNUNG (indirekte Methode)	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
3. Für finanzielle Vermögenswerte, darunter:	0,00	0,00
a) an verbundenen Unternehmen	0,00	0,00
b) an dritten Unternehmen	0,00	0,00
- Erwerb finanzieller Vermögenswerte	0,00	0,00
- langfristige Ausleihungen	0,00	0,00
4. Sonstige Auszahlungen für die Investitionstätigkeit	-500.000,00	-8.010.000,00
III. Nettokapitalfluss aus der Investitionstätigkeit (I - II)	-8.434.216,03	-7.155.674,98
C. KAPITALFLUSS AUS DER FINANZIERUNGSTÄTIGKEIT		
I. Einzahlungen	73.749.317,49	128.893.019,17
1. Nettoeinzahlungen aus der Ausgabe von Anteilen (Emission von Aktien) und sonstigen Kapitalmarktinstrumenten sowie aus Kapitalnachsüssen	0,00	0,00
2. Kredite und Darlehen	73.749.317,49	128.893.019,17
3. Emission schuldrechtlicher Wertpapiere (Emission von Aktien)	0,00	0,00
4. Sonstige Einzahlungen aus der Finanzierungstätigkeit	0,00	0,00
II. Auszahlungen	-94.112.350,43	-102.308.638,33
1. Erwerb eigener Anteile (Aktien)	0,00	0,00
2. Dividenden und sonstige Zahlungen an Eigentümer	-2.165.717,28	-6.337.714,72
3. Andere Gewinnausschüttungen als die Zahlungen an Eigentümer	0,00	0,00
4. Rückzahlung von Krediten und Darlehen	-71.541.644,58	-74.414.586,86
5. Rückkauf schuldrechtlicher Wertpapiere	0,00	0,00
6. Aus anderen finanziellen Schulden	0,00	0,00
7. Zahlungen aus Finanzierungsleasingverträgen	-5.262.891,00	-3.859.388,17
8. Zinsen	-15.142.097,57	-17.696.948,58
9. Sonstige Auszahlungen für die Finanzierungstätigkeit	0,00	0,00
III. Nettokapitalfluss aus der Finanzierungstätigkeit (I - II)	-20.363.032,94	26.584.380,84
D. NETTOKAPITALFLUSS INSGESAMT (A.III±B.III±C.III)	574.894,90	3.174.516,62
E. BILANZIELLE VERÄNDERUNG DES BESTANDES AN GELDMITTELN, DARUNTER	574.894,90	3.174.516,62
- Veränderung des Bestandes an Geldmitteln aus Kursdifferenzen	.	
F. GELDMITTEL AM ANFANG DER PERIODE	6.720.846,63	3.546.330,01
G. GELDMITTEL AM ENDE DER PERIODE (F±D), darunter:	7.295.741,53	6.720.846,63
- mit Verfügbarkeitsbeschränkung	0,00	0,00

.....
Małgorzata Koniczna
Buchhalterin

.....
Andrzej Dworcak
Vorsitzender der Geschäftsführung

.....
Zbyszko Pawlak
Stellvertretender Vorsitzender
der Geschäftsführung

**Anlage zu den Pro-Forma-Informationen
für den Zeitraum vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020**

Ermittlung der Verschuldungskennzahl

Einzelaufstellung	Wert
Verschuldungskennzahl (I+II-III-IV)/III	1,11
I. Bilanzsumme	627.214.983,05
II. Außerbilanzielle Verbindlichkeiten	0,00
III. Eigenkapital	297.136.328,32
IV. Ertragsabgrenzung	0,00

Aufstellung der Erträge und Aufwendungen, die von der Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. und der Everest Finanse Spółka Akcyjna erzielt und getragen wurden:

Einzelaufstellung	Wert
Erträge der Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	11.053.662,47
Aufwendungen der Everest Finanse Spółka Akcyjna	11.053.662,47

.....
Małgorzata Konieczna
Buchhalterin

.....
Andrzej Dworzak
Vorsitzender der Geschäftsführung

.....
Zbyszko Pawlak
Stellvertretender Vorsitzender
der Geschäftsführung

ERLÄUTERUNGEN

Die vorliegende Pro-Forma-Finanzinformationen wurden von der Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością mit Sitz in Śrem, ul. Sikorskiego 6 (nachstehend „Gesellschaft“) erstellt, um die Berichtspflichten zu erfüllen, die sich aus den Bedingungen für die Emission von Anleihen ergeben, die von der Gesellschaft emittiert wurden und deren Bürgen die Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa mit Sitz in Poznań, ul. Stary Rynek 88 (nachstehend „Everest Finance Sp. z o.o. sp.k.“) und Everest Finance Spółka Akcyjna mit Sitz in Poznań, ul. Stary Rynek 88 (nachstehend „Everest Finance S.A.“) sind, nachstehend zusammen Bürgen genannt. Die Pro-Forma-Informationen stellen keinen Jahresabschluss gemäß Vorschriften des Rechnungslegungsgesetzes vom 29. September 1994 (konsolidierte Fassung: Dz. U. Jahrgang 2021, Pos. 217 m.Ä.) dar (nachstehend „Rechnungslegungsgesetz“).

Grundlage für die Erstellung der Pro-Forma-Informationen stellten einzelne Informationen der Bürgen dar, die für den Berichtszeitraum, der am 31.12.2020 endet erstellt wurden, ausgenommen der Fragen, die mit dem Erwerb des Betriebs der Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. am 29.02.2016 durch die Everest Finance S.A. verbunden sind (nachstehend „Geschäft“).

Die Pro-Forma-Finanzinformationen wurden insbesondere aufgrund folgender Annahmen erstellt:

1. Die einzelnen Positionen der Pro-Forma-Finanzinformationen stellen eine Summe der einzelnen Finanzinformationen der Bürgen unter Berücksichtigung Folgendes dar:
 - a. Ausschluss der Forderungen und Verbindlichkeiten aus dem am 29.02.2016 zwischen den Bürgen abgeschlossenen Darlehensvertrag sowie der finanziellen Erträge und Aufwendungen aus diesbezüglichen Darlehenszinsen,
 - b. Ausschluss der Forderungen und Verbindlichkeiten aus den von der Everest Finance S.A. emittierten und von der Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. übernommenen Anleihen sowie aus finanziellen Erträge und Aufwendungen aus Zinsen für diese Anleihen,
 - c. Ausschluss des Ergebnisses, das von der Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. bei dem Geschäft erzielt wurde,
 - d. Ausschluss von immateriellen Vermögensgegenständen und Rechten, die in der Finanzinformation der Everest Finance S.A. aus dem Geschäft ausgewiesen sind, d.h. Marke, Kundendatenbank und Firmenwert, sowie von Abschreibungskosten dieser immateriellen Vermögensgegenständen und Rechten, die in dem Zeitraum zwischen dem Tag, an dem das Geschäft getätigt wurde und dem Bilanzstichtag vorgenommen wurden,
 - e. Ausschluss der Aktien der Everest Finance S.A., die von der Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. übernommen wurden sowie des Aktienkapitals und der Kapitalrücklage, die infolge des Geschäfts in der Finanzinformation der Everest Finance S.A. ausgewiesen wurden,

f. Korrekturen des Bilanzwertes der Gelddarlehen zum 29.02.2016 d.h. am Geschäftstichtag, unter Einhaltung der nachstehenden Reihenfolge der vorgenommenen Korrekturen:

- i. Ermittlung des Bruttowerts der Darlehen-Portfolio zur Übereinstimmung mit der außerbilanziellen Erfassung, die zum Nachweis der Unternehmensfortführung der Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. erstellt wurde;
- ii. Erfassung der Aktualisierung von Wertberichtigungen auf Darlehenswert gemäß den bei der Everest Finance S.A. geltenden Grundsätzen für die Vornahme von Wertberichtigungen.

2. Da die Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. nicht Körperschaftsteuerpflichtig ist,

- a. wurden die Werte der aktiven latenten Steuern und der Rückstellung für latente Steuern, die in der Finanzinformation der Everest Finance S.A. ausgewiesen sind, sowie Folgen von Änderung dieser Aktiva und Rückstellungen für Finanzergebnisse der Everest Finance S.A. aus den Pro-Forma Finanzinformationen ausgeschlossen,
- b. wurden laufende Ergebnisbelastungen der Everest Finance S.A. aus der Körperschaftsteuer von der Gewinn- und Verlustrechnung ausgeschlossen. Die Beträge der gezahlten Ertragsteuer haben dagegen den Saldo der Forderungen aus Steuern, Zuschüssen, Zöllen, Sozial- und Krankenversicherungen sowie andere öffentlich-rechtliche Forderungen erhöht.

Die vorliegenden Pro-Forma-Finanzinformationen umfassen Folgendes:

- a) Bilanz zum 31.12.2020,
- b) Gewinn- und Verlustrechnung für den Zeitraum vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020,
- c) Kapitalflussrechnung für den Zeitraum vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020,
- d) Information zur Verschuldungskennzahl sowie zu Erträgen und Aufwendungen, die zwischen den Bürgen erzielt bzw. getragen wurden.

Pro-Forma-Informationen berücksichtigen Forderungen aus den an natürliche Personen gewährten Darlehen sowie abgeschlossene Verträge über Sale-and-lease-back, deren Salden zum Bilanzstichtag 2019 und 2020 entsprechend betragen:

Einzelaufstellung	31.12.2020	31.12.2019
Darlehen, darunter:	454.564.671,77	505.237.320,45
- an dritte Unternehmen gewährte langfristige Darlehen	42.129.783,17	84.928.754,69
- an dritte Unternehmen gewährte kurzfristige Darlehen	412.434.888,60	420.308.565,76
Sale-and-lease-back darunter:	41.334.669,89	0,00
- sonstige langfristige Forderungen gegen dritte Unternehmen	28.789.632,27	0,00
- sonstige kurzfristige Forderungen gegen dritte Unternehmen	12.545.037,62	0,00
Portfolios insgesamt	495.899.341,66	505.237.320,45

Aufstellung der außerbilanziellen Verbindlichkeiten:

1. Sicherheiten an den Forderungen der Everest Finance S.A.

Die Everest Finance S.A. wies zum Tag der Erstellung der Finanzinformationen keine Verbindlichkeiten aus, die mit dem Anlagevermögen der Gesellschaft besichert wären. Die Everest Finance S.A. hat an ihre Forderungen aus den gewährten Gelddarlehen Sicherheiten bestellt. Diese Sicherheiten sind mit der Emission der Anleihen von der Tochtergesellschaft Everest Capital Sp. z o.o. (nachstehend „Everest Capital“) verbunden. Nachstehend wird die Aufstellung dieser Verbindlichkeiten dargestellt:

- a) Aus dem am 08.10.2015 von der Everest Capital getätigte Emission der Anleihen der Serie G wurde eine Sicherheit an Gesamtheit der Forderungen der Everest Finance S.A. bestellt, die aus Darlehen besteht, die den Darlehensnehmern zwischen dem 63. und 65. Lebensjahr gewährt wurden; Die Verschuldung aus den Anleihen der Serie G wurde am 12.02.2020 vollständig zurückgezahlt, daher ist bei der Gesellschaft ein Bescheid vom 26.02.2020 über die Löschung von Pfandrecht eingegangen,
- b) Aus dem am 13.10.2016 von der Everest Capital getätigten Emission der Anleihen der Serie J wurde eine Sicherheit an Gesamtheit der Forderungen der Everest Finance S.A. bestellt, die aus Darlehen besteht, die den Darlehensnehmern zwischen dem 60. und 62. Lebensjahr sowie dem 72. Lebensjahr gewährt wurden; Die Verschuldung aus den Anleihen der Serie J wurde am 13.04.2020 vollständig zurückgezahlt, daher ist bei der Everest Finance S.A. ein Bescheid vom 26.05.2020 über die Löschung von Pfandrecht eingegangen,
- c) Aus dem am 11.12.2017 von der Everest Capital getätigten Emission der Anleihen der Serie K wurde eine Sicherheit an Gesamtheit der Forderungen der Everest Finance S.A. bestellt, die aus nicht gekündigten (aktiven) Darlehen besteht, die den Darlehensnehmern zwischen dem 28. und 36. Lebensjahr gewährt wurden,
- d) Aus dem am 9.03.2018 von der Everest Capital getätigten Emission der Anleihen der Serie L wurde eine Sicherheit an Gesamtheit der Forderungen der Everest Finance S.A. bestellt, die aus nicht gekündigten (aktiven) Darlehen besteht, die den Darlehensnehmern zwischen dem 18. und 27. Lebensjahr sowie zwischen dem 46. und 48. Lebensjahr gewährt wurden,
- e) Aus dem am 26.02.2019 von der Everest Capital getätigten Emission der Anleihen der Serie M wurde eine Sicherheit an Gesamtheit der Forderungen der Everest Finance S.A., bestellt, die aus nicht gekündigten (aktiven) Darlehen besteht, die den Darlehensnehmern zwischen dem 49. und dem 50. Lebensjahr und den im Alter von 59 Jahren gewährt wurden,
- f) Aus dem am 05.04.2019 von der Everest Capital getätigten Emission der Anleihen der Serie N wurde eine Sicherheit an Gesamtheit der Forderungen der Everest Finance S.A. bestellt, die aus nicht gekündigten (aktiven) Darlehen besteht, die den Darlehensnehmern zwischen dem 66. und 71. Lebensjahr sowie über dem 74. Lebensjahr gewährt wurden; Am 29.11.2019 hat Everest Finance S.A. eine zusätzliche Sicherheit für die Anleihen der Serie N bestellt, die von der Everest Capital Sp. z o.o. emittiert wurden. Die zusätzliche Sicherheit besteht aus aktiven Darlehen, die Darlehensnehmern über dem 74. Lebensjahr gewährt wurden. Der Vertrag über

das Registerpfandrecht wurde mit dem Sicherheitsverwalter der Anleihen der Serie N - CVI Trust Sp. z o.o. abgeschlossen. Am 27.10.2020 hat Everest Finance S.A. einen Nachtrag über die Änderung des Pfandgegenstands abgeschlossen. Die Sicherheit der Anleihen wurde an Forderungen aus den nicht gekündeten (aktiven) Darlehen bestellt, die den natürlichen Personen im Alter von 66 bis 70 Jahren gewährt wurden,

- g) Aus dem am 13.02.2020 von der Everest Capital getätigten Emission der Anleihen der Serie P wurde eine Sicherheit an Gesamtheit der Forderungen der Everest Finance Spółka Akcyjna bestellt, die aus nicht gekündigten (aktiven) Darlehen besteht, die den Darlehensnehmern zwischen dem 63. und dem 65. gewährt wurden. Am 27.10.2020 hat Everest Finance S.A. einen Nachtrag über die Änderung des Pfandgegenstands abgeschlossen. Die Sicherheit der Anleihen wurde an Forderungen aus den aktiven Darlehen bestellt, die den natürlichen Personen im Alter von 63 bis 65 Jahren, im Alter von 71 und von 74 Jahren abgeschlossen wurden,
- h) Aus dem am 18.09.2020 von der Everest Capital getätigten Emission der Anleihen der Serie R wurde eine Sicherheit an Gesamtheit der Forderungen der Everest Finance Spółka Akcyjna bestellt, die aus Darlehen besteht, die von dem Darlehensgeber wegen der Verzögerung bei der Begleichung gekündigt wurden, gewährt an den Darlehensnehmern zwischen dem 18. und dem 27. Lebensjahr,
- i) Aus dem am 27.10.2020 von der Everest Capital getätigten Emission der Anleihen der Serie S wurde eine Sicherheit an Gesamtheit der Forderungen der Everest Finance Spółka Akcyjna bestellt, die aus Darlehen besteht, die von dem Darlehensgeber wegen der Verzögerung bei der Begleichung gekündigt wurden, gewährt an den Darlehensnehmern zwischen dem 28. und dem 36. Lebensjahr,
- j) Aus dem am 27.10.2020 von der Everest Capital getätigten Emission der Anleihen der Serie T wurde eine Sicherheit an Gesamtheit der Forderungen der Everest Finance Spółka Akcyjna bestellt, die aus Darlehen besteht, die von dem Darlehensgeber wegen der Verzögerung bei der Begleichung gekündigt wurden, gewährt den Darlehensnehmern zwischen dem 37. und dem 46. Lebensjahr.

Am 30.08.2018 hat die Everest Finance S.A außerdem einen Vertrag über das Registerpfandrecht an einer Gesamtheit von beweglichen Sachen abgeschlossen, auch wenn sich deren Bestandteile ändern. Dieser Vertrag wurde mit der Santander Bank Polski S.A. zur Besicherung der Ansprüche aus dem Vertrag über den Kontokorrentkredit abgeschlossen. Der Gegenstand des Registerpfandrechts ist die Gesamtheit der Forderungen der Gesellschaft, die aus Darlehen besteht, die den Darlehensnehmern zwischen dem 54. und 57. Lebensjahr gewährt wurden. Am 02.12.2019 wurde ein zusätzlicher Vertrag über das Registerpfandrecht an einer Gesamtheit von beweglichen Sachen abgeschlossen, auch wenn sich deren Bestandteile ändern. Dieser Vertrag wurde mit der Santander Bank Polski S.A. abgeschlossen. Der Gegenstand des Pfandrechts ist eine Gesamtheit der Forderungen, die aus Darlehen besteht, die den natürlichen Personen im Alter von 73 Jahren gewährt wurden. Am 23.12.2020 wurde außerdem ein Vertrag über das Registerpfandrecht an die Gesamtheit der der

Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k zustehenden Forderungen aus dem Sale-and-Lease-back-Geschäft bei den Altersgruppen 37-43, 49-52, 73 abgeschlossen.

Am 21.08.2019 hat die Everest Finance S.A. eine Sicherheit an die Gesamtheit ihrer Forderungen bestellt, die aus Darlehen bestehen, die den Darlehensnehmern zwischen dem 51. und dem 52. Lebensjahr gewährt wurden. Die obige Verbindlichkeit der Gesellschaft ergibt sich aus der von der Soltex Holding Sp. z o.o. getätigten Emission der Anteile der Serie E, aus der dieses Unternehmen Darlehen gewährt hat, deren endgültige Empfängerin die Everest Finance S.A war.

Am 14.07.2020 hat die Everest Finance S.A. einen Vertrag über das Registerpfandrecht an einer Gesamtheit von beweglichen Sachen abgeschlossen, auch wenn sich deren Bestandteile ändern. Dieser Vertrag wurde mit der Santander Bank Polski S.A. zur Absicherung eines Betriebsmittelkredits mit einer Garantie der Bank Gospodarstwa Krajowego [entspricht der deutschen KfW] abgeschlossen. Der Gegenstand des Pfandrechts ist eine Gesamtheit der Rechte, die eine organisatorische Einheit mit sich ändernden Bestandteilen darstellen - eine Gesamtheit der Forderungen gegenüber Rückzahlung von Verbraucherkrediten, die den natürlichen Personen im Alter von 53,58 und 72 Jahren gewährt wurden. Am 23.12.2020 wurde außerdem ein Vertrag über das Registerpfandrecht an die Gesamtheit der der Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k zustehenden Forderungen aus dem Sale-and-Lease-back-Geschäft abgeschlossen, das natürlichen Personen in den Altersgruppen von 53-59, 72, 75 Jahren gewährt wurde.

Am 08.12.2020 hat Everest Finance S.A. einen Vertrag über das Registerpfandrecht an einer Gesamtheit von beweglichen Sachen und Vermögensrechten abgeschlossen, die eine wirtschaftliche Einheit darstellen. Der Vertrag wurde mit einem Bankenkonsortium, das aus den nachstehenden Banken besteht:

- Bank Spółdzielczy in Kórnik
- Ludowy Bank Spółdzielczy in Oborniki
- Bank Spółdzielczy in Wronki
- Bank Spółdzielczy in Kostrzyn
- Bank Spółdzielczy in Jastrowie

zwecks Besicherung eines Umlaufkredits mit der Garantie der Bank Gospodarstwa Krajowego abgeschlossen. Der Gegenstand des Pfandrechts ist eine Gesamtheit von Rechten, die eine organisatorische Einheit mit veränderlichem Bestand darstellen - die Gesamtheit von Ansprüchen auf die Rückzahlung von Verbraucherkrediten, die den natürlichen Personen im Alter von 44-45 Jahren sowie im Alter von 60 - 62 Jahren gewährt wurden.

Zur Besicherung des Vertrags über den Umlaufkredit bei dem Konsortium vom 08.12.2020 hat die Everest Finance S.A. von der Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. eine Bürgschaft von fünf Blankowechseln samt den Wechselklärungen eingeholt, die von der Everest Finance Spółka Akcyjna ausgestellt wurden.

2. Sicherheiten an den Forderungen der Everest Finance Sp. z o.o. sp.k.

Zum Tag der Erstellung der Finanzinformationen hat die Everest Finance Sp. z.o.o. sp.k. keine Verbindlichkeiten ausgewiesen, die mit dem Anlagevermögen der Gesellschaft besichert wären.

Bestellung eines Registerpfandrechts an einer Gesamtheit von Forderungen der Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa:

- a) aus dem am 05.04.2019 von der Everest Capital getätigten Emission der Anleihen der Serie N wurde am 27.10.2020 eine Sicherheit an Gesamtheit der Forderungen der Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa bestellt, die aus aktuellen und künftigen Forderungen besteht, die der Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa aus Verträgen über Sale-and-lease-back zustehen, die von der Gesellschaft als Leasinggeber im Rahmen der ausgeübten Tätigkeit mit natürlichen Personen im Alter von 66 bis 70 Jahren abgeschlossen wurden,
- b) aus dem am 13.02.2020 von der Everest Capital getätigten Emission der Anleihen der Serie P wurde am 27.10.2020 wurde eine Sicherheit an Gesamtheit der Forderungen der Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa bestellt, die aus aktuellen und künftigen Forderungen besteht, die der Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa aus Verträgen über Sale-and-lease-back zustehen, die von der Gesellschaft als Leasinggeber im Rahmen der ausgeübten Tätigkeit mit natürlichen Personen im Alter von 63 bis 65 Jahren, im Alter von 71 und von 74 Jahren abgeschlossen wurden.

3. Bürgschaften, die von der Everest Finance S.A. erteilt wurden

2020 weist die Everest Finance S.A. folgende Bürgschaften aus, die der Everest Capital Sp. z o.o. (KRS-Nr. 0000457017), nachstehend „Everest Capital“ aus den von dieser Gesellschaft emittierten Anleihen erteilt wurden:

- a. Am 08.10.2015 hat die Everest Finance S.A. aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie G mit dem Nennwert von 20.000.000,00 PLN (20.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000,00 PLN jede). Die zu zahlende Bürgschaft war auf die Gesamthöhe von 30.000.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.04.2020 erteilt. Am 05.04.2019 wurde die Gültigkeitsdauer der Bürgschaft bis zum 31.03.2022 verlängert. Die Anleihen der Serie G wurden am 12.02.2020 vollständig zurückgezahlt,
- b. Am 13.10.2016 hat Everest Finance S.A. aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie J mit dem Nennwert von 20.000.000,00 PLN (20.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000,00 PLN jede) Die zu zahlende Bürgschaft war auf die Gesamthöhe von 30.000.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.04.2022 erteilt. Die Anleihen der Serie J wurden am 13.04.2020 vollständig zurückgezahlt,

- c. Am 11.12.2017 hat die Everest Finance S.A. aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie K mit dem Nennwert von 55.000.000,00 PLN (55.000 Anleihen mit dem Nennwert von je 1.000,00 PLN). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 82.500.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.06.2022 erteilt. Am 22.04.2021 hat die Everest Finance S.A. auf der Grundlage des Nachtrags zum Bürgschaftsvertrag vom 11.12.2017 den Betrag der erteilten Bürgschaft auf 37.004.000,00 PLN geändert und die Frist ihrer Geltungsdauer bis zum 30.06.2024 verlängert,
- d. Am 12.03.2018 hat die Everest Finance S.A aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie L mit dem Nennwert von 50.000.000 PLN (50.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000,00 PLN jede). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 75.000.000 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.09.2022 erteilt. Am 22.04.2021 hat die Everest Finance S.A. auf der Grundlage des Nachtrags zum Bürgschaftsvertrag vom 12.03.2018 den Betrag der erteilten Bürgschaft auf 43.496.000,00 PLN geändert und die Frist ihrer Geltungsdauer bis zum 30.09.2024 verlängert,
- e. Am 07.02.2019 hat die Everest Finance S.A aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie M mit dem Nennwert von 5.000.000,00 PLN (5.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000,00 PLN jede). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 22.500.000 PLN beschränkt und wurde bis zum 14.08.2023 erteilt,
- f. Am 05.04.2019 hat die Everest Finance S.A aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie N mit dem Nennwert von 22.000.000,00 PLN (22.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000 PLN jede). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 33.000.000 PLN beschränkt und wurde bis zum 31.10.2024 erteilt,
- g. Am 13.02.2020 hat die Everest Finance S.A aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie P mit dem Nennwert von 15.000.000,00 PLN (15.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000 PLN jede). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 22.500.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 28.02.2025 erteilt,
- h. Am 21.09.2020 hat die Everest Finance S.A aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie R mit dem Nennwert von 12.000.000,00 PLN (12.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000 PLN jedes). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 18.000.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.09.2025 erteilt,
- i. Am 27.10.2020 hat die Everest Finance S.A aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie S mit dem Nennwert von 17.750.000,00 PLN (17.750 Anleihen mit

dem Nennwert von 1.000 PLN jedes). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 26.625.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 31.03.2026 erteilt,

- j. Am 27.10.2020 hat die Everest Finance S.A aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie T mit dem Nennwert von 20.000.000,00 PLN (20.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000 PLN jedes). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 30.000.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.09.2025 erteilt.

Am 21.08.2019 hat die Everest Finance S.A. aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Soltex Holding Sp. z o.o. eine Bürgschaft aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanteilen der Serie E mit dem Nennwert von 10.000.000 PLN erteilt (10.000 Anteilen mit dem Nennwert von 1.000 PLN jede). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 15.000.000 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.06.2024 erteilt.

4. Bürgschaften, die von der Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. erteilt wurden
2020 wies die Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. folgende Bürgschaften aus, die der Everest Capital Sp. z o.o. (KRS-Nr. 0000457017), nachstehend „Everest Capital“ aus den von dieser Gesellschaft emittierten Anleihen erteilt wurden:

- a. Am 08.10.2015 hat die Everest Finance Sp. z.o.o. sp.k. aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie G mit dem Nennwert von 20.000.000,00 PLN (20.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000,00 PLN jede). Die zu zahlende Bürgschaft war auf die Gesamthöhe von 30.000.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.04.2020 erteilt. Am 05.04.2019 wurde die Gültigkeitsdauer der Bürgschaft bis zum 31.03.2022 verlängert. Die Anleihen der Serie G wurden am 12.02.2020 vollständig zurückgezahlt,
- b. Am 13.10.2016 hat die Everest Finance Sp. z.o.o. sp.k. aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie J mit dem Nennwert von 20.000.000,00 PLN (20.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000,00 PLN jede). Die zu zahlende Bürgschaft war auf die Gesamthöhe von 30.000.000 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.04.2022 erteilt. Die Anleihen der Serie J wurden am 13.04.2020 vollständig zurückgezahlt,
- c. Am 11.12.2017 hat die Everest Finance z.o.o. sp.k. aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie K mit dem Nennwert von 55.000.000,00 PLN (55.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000 PLN jede). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 82.500.000 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.06.2022 erteilt. **Dnia Am 22.04.2021** hat die Everest Finance Sp. z.o.o. sp.k. auf der Grundlage des Nachtrags zum Bürgschaftsvertrag vom 11.12.2017 den Betrag der erteilten Bürgschaft auf 37.004.000,00 PLN geändert und die Frist ihrer Geltungsdauer bis zum 30.06.2024 verlängert,

- d. Am 12.03.2018 hat die Everest Finance z.o.o. sp.k. aufgrund eines Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie L mit dem Nennwert von 50.000.000,00 PLN (50.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000 PLN jede). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 75.000.000 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.09.2022 erteilt. Am 22.04.2021 hat die Everest Finance Sp. z.o.o. sp.k. auf der Grundlage des Nachtrags zum Bürgschaftsvertrag vom 12.03.2018 den Betrag der erteilten Bürgschaft auf 43.496.000,00 PLN geändert und die Frist ihrer Geltungsdauer bis zum 30.09.2024 verlängert,
- e. Am 07.02.2019 hat die Everest Finance z.o.o. sp.k. aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie M mit dem Nennwert von 5.000.000,00 PLN (5.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000 PLN jede). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 22.500.000 PLN beschränkt und wurde bis zum 14.08.2023 erteilt,
- f. Am 05.04.2019 hat die Everest Finance z.o.o. sp.k. aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie N mit dem Nennwert von 22.000.000,00 PLN (22.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000 PLN jede). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 33.000.000 PLN beschränkt und wurde bis zum 31.10.2024 erteilt,
- g. Am 13.02.2020 hat die Everest Finance z.o.o. sp.k. aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie P mit dem Nennwert von 15.000.000,00 PLN (15.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000 PLN jede). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 22.500.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 28.02.2025 erteilt,
- h. Am 21.09.2020 hat die Everest Finance z.o.o. sp.k. aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o. eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie R mit dem Nennwert von 12.000.000,00 PLN (12.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000 PLN jedes). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 18.000.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.09.2025 erteilt,
- i. Am 27.10.2020 hat die Everest Finance z.o.o. sp.k. aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o. eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie S mit dem Nennwert von 17.750.000,00 PLN (17.750 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000 PLN jedes). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 26.625.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 31.03.2026 erteilt,

- j. Am 27.10.2020 hat die Everest Finance z.o.o. sp.k. aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o. eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie T mit dem Nennwert von 20.000.000,00 PLN (20.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000 PLN jedes). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 30.000.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.09.2025 erteilt.

Am 21.08.2019 hat die Everest Finance Sp. z o.o. aufgrund des Bürgschaftsvertrages eine Bürgschaft der Soltex Holding Sp. z o.o. aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie E mit dem Nennwert von 10.000.000 PLN erteilt (10.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000 PLN jede). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 15.000.000 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.06.2024 erteilt.

5. Eigenwechsel

Die Everest Finance S.A. hat Leasingverträge abgeschlossen, die mit Eigenwechselln besichert werden. Zum 31.12.2020 hat die Saldo der Verbindlichkeiten aus dem Leasing 10.639.028,09 PLN betragen. Mit einer Sicherheit in Form des Eigenwechsels wurden zusätzlich die von der Everest Finance S.A. bei der Santander Bank Polska S.A. aufgenommenen Darlehen besichert.

Nachstehend sind wesentliche Geschäfte genannt, die 2020 und bis zum Tag der Unterzeichnung der Pro-Forma-Informationen erfolgten:

- a) Am 10.02.2020 hat die Everest Finance S.A. das Darlehen vom 08.10.2018, das bei der Everest Capital i.H.v. 3.350.000,00 PLN aufgenommen wurde, vollständig zurückgezahlt,
- b) Am 13.02.2020 hat Everest Finance S.A. aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie P mit dem Nennwert von 15.000.000,00 PLN (15.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000 PLN jede). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 22.500.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 28.02.2025 erteilt,
- c) Am 13.02.2020 hat Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. aufgrund des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital eine Bürgschaft erteilt und zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie P mit dem Nennwert von 15.000.000,00 PLN (15.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000 PLN jede). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 22.500.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 28.02.2025 erteilt,
- d) Am 13.02.2020 hat Everest Finance S.A eine Sicherheit an Gesamtheit ihrer Forderungen bestellt, die aus nicht gekündigten (aktiven) Darlehen besteht, die den Darlehensnehmern zwischen dem 63. und dem 65. Lebensjahr gewährt wurden; Die obige Verbindlichkeit der Gesellschaft war auf die von der Everest Capital getätigte Emission der Anleihen Serie P zurückzuführen, aus der diese Gesellschaft ein Darlehen an Everest Finance S.A. gewährt hat,

- e) Am 14.02.2020 hat die Everest Finance S.A. das Darlehen vom 14.10.2016 teilweise i.H.v. 700.000,00 PLN zurückgezahlt,
- f) Am 18.02.2020 hat die Everest Capital Sp.z o.o. mit der Everest Finance S.A. einen Darlehensvertrag über 15.000.000 PLN abgeschlossen. An demselben Tag hat die Everest Finance S.A. das Darlehen vom 14.10.2016 zurückgezahlt, das bei der Everest Capital i.H.v. 15.000.000,00 PLN aufgenommen wurde,
- g) Am 7.04.2020 hat die Everest Finance S.A. das Darlehen vom 14.10.2016 i.H.v. 4.800.000,00 PLN zurückgezahlt,
- h) Am 17.04.2020 hat die Everest Capital der Everest Finance S.A. ein Darlehen i.H.v. 600.000,00 PLN gewährt,
- i) Darüber hinaus hat Ines Agnieszka Hawryluk am 01.06.2020 der Everest Finance S.A. ein Darlehen i.H.v. 500.000,00 PLN gewährt,
- j) Am 10.06.2020 hat die Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością der Everest Finance Spółka Akcyjna ein Darlehen i.H.v. 600.000,00 PLN gewährt,
- k) Am 29.06.2020 hat die Everest Finance S.A. das Darlehen vom 09.04.2019 teilweise i.H.v. 5.500.000,00 PLN zurückgezahlt,
- l) Am 14.07.2020 hat die Everest Finance S.A. mit der Santander Bank Polska Spółka Akcyjna einen Vertrag über Betriebsmittelkredit i.H.v. 25.000.000,00 PLN abgeschlossen. Zur Absicherung dieses Kredits hat die Everest Finance S.A. einen Vertrag über das Registerpfandrecht an einer Gesamtheit von beweglichen Sachen abgeschlossen, auch wenn sich deren Bestandteile ändern. Der Gegenstand des Pfandrechts ist eine Gesamtheit der Rechte, die eine organisatorische Einheit mit sich ändernden Bestandteilen darstellen - eine Gesamtheit der Forderungen gegenüber Rückzahlung von Verbraucherkrediten, die den natürlichen Personen im Alter von 53,58 und 72 Jahren gewährt wurden. Am 23.12.2020 wurde zusätzlich ein Vertrag über das Registerpfandrecht an die Gesamtheit der der Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k zustehenden Forderungen aus dem Sale-and-Lease-back-Geschäft abgeschlossen, das natürlichen Personen in den Altersgruppen von 53-59, 72, 75 Jahren gewährt wurde,
- m) Am 29.07.2020 hat die Everest Finance Sp. z o.o. sp.k. bei der Santander Leasing S.A. ein Darlehen i.H.v. 1.473.815,52 PLN aufgenommen,
- n) Am 18.09.2020 hat die Everest Capital Sp. z o.o. mit der Everest Finance S.A. einen Darlehensvertrag über 12.000.000,00 PLN abgeschlossen. An demselben Tag hat die Everest Finance S.A. das Darlehen vom 12.12.2017, das bei der Everest Capital i.H.v. 2.748.000,00

PLN aufgenommen wurde und das Darlehen vom 13.03.2018, das bei der Everest Capital i.H.v. 14.152.000,00 PLN aufgenommen wurde, teilweise zurückgezahlt,

o) Am 18.09.2020 hat die Everest Finance S.A. eine Sicherheit an Gesamtheit ihrer Forderungen bestellt, die aus gekündigten Darlehen besteht, die Darlehensnehmern im Alter von 18 bis 27 Jahren gewährt wurden. Diese Verbindlichkeit der Gesellschaft ergab sich aus der von der Everest Capital getätigten Emission der Anleihen der Serie R, aus der diese Gesellschaft der Everest Finance S.A. das Darlehen gewährt hat,

p) Am 21.09.2020 hat die Everest Finance S.A auf der Grundlage des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o. eine Bürgschaft aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Gesellschaft der Serie R erteilt, mit dem Nennwert i.H.v. 12.000.000,00 PLN (12.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000,00 PLN jedes). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 18.000.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.09.2025 erteilt,

q) Am 21.09.2020 hat die Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. auf der Grundlage des Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o. eine Bürgschaft aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Gesellschaft der Serie R erteilt, mit dem Nennwert i.H.v. 12.000.000,00 PLN (12.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000,00 PLN jedes). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 18.000.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.09.2025 erteilt,

r) Am 25.09.2020 hat überdies Ines Agnieszka Hawryluk der Everest Finance S.A. ein Darlehen i.H.v. 300.000,00 PLN gewährt,

s) Am 25.09.2020 hat zugleich die PPHU Euro-Art Artur Hawryluk ein Darlehen der Everest Finance S.A. i.H.v. 800.000,00 PLN gewährt,

t) Am 27.10.2020 hat die Everest Finance S.A. das Darlehen vom 12.12.2017 teilweise i.H.v. 23.711.250,00 PLN zurückgezahlt, wobei der Betrag i.H.v. 150.000,00 PLN am 27.10.2020 überwiesen wurde und der übliche Betrag i.H.v. 23.561.250,00 PLN mit der Forderung aus dem Darlehen aufgerechnet wurde, das bei der Everest Capital am 27.10.2020 aufgenommen wurde. Überdies hat die Everest Finance S.A. am denselben Tag das Darlehen vom 13.03.2018 teilweise i.H.v. 14.000.000,00 PLN zurückgezahlt. Dieser Betrag wurde mit der Forderung aus dem bei der Everest Capital am 27.10.2020 aufgenommenen Darlehen aufgerechnet,

u) Am 27.10.2020 hat die Everest Capital Sp. z o.o. mit der Everest Finance S.A. einen Darlehensvertrag über 17.750.000,00 abgeschlossen,

v) Am 27.10.2020 hat die Everest Finance S.A. auf der Grundlage eines Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o. eine Bürgschaft erteilt zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie S mit dem Nennwert von 17.750.000,00 PLN (17.750 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000,00 PLN jedes). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 26.625.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 31.03.2026 erteilt,

w) Am 27.10.2020 hat die Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. auf der Grundlage eines Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o. eine Bürgschaft erteilt zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie S mit dem Nennwert von 17.750.000,00 PLN (17.750 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000,00 PLN jedes). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 26.625.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 31.03.2026 erteilt,

x) Am 27.10.2020 hat die Everest Finance S.A. eine Sicherheit an Gesamtheit ihrer Forderungen bestellt, die aus gekündigten Darlehen besteht, die den Darlehensnehmern zwischen dem 28. und dem 36. Lebensjahr gewährt wurden. Die obige Verbindlichkeit der Gesellschaft war auf die von der Everest Capital getätigte Emission der Anleihen Serie S zurückzuführen, aus der diese Gesellschaft ein Darlehen an Everest Finance S.A. gewährt hat,

y) Am 27.10.2020 hat die Everest Capital Sp. z o.o. mit der Everest Finance S.A. einen Darlehensvertrag über 20.000.000,00 PLN abgeschlossen,

z) Am 27.10.2020 hat die Everest Finance S.A. auf der Grundlage eines Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o. eine Bürgschaft erteilt zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie T mit dem Nennwert von 20.000.000,00 PLN (20.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000,00 PLN jedes). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 30.000.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.09.2025 erteilt,

aa) Am 27.10.2020 hat die Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. auf der Grundlage eines Bürgschaftsvertrages der Everest Capital Sp. z o.o. eine Bürgschaft erteilt zwar aus den von dieser Gesellschaft emittierten Inhaberanleihen der Serie T mit dem Nennwert von 20.000.000,00 PLN (20.000 Anleihen mit dem Nennwert von 1.000,00 PLN jedes). Die zu zahlende Bürgschaft ist auf die Gesamthöhe von 30.000.000,00 PLN beschränkt und wurde bis zum 30.09.2025 erteilt,

bb) Am 27.10.2020 hat die Everest Finance S.A. eine Sicherheit an Gesamtheit ihrer Forderungen bestellt, die aus gekündigten Darlehen besteht, die den Darlehensnehmern zwischen dem 37. und dem 46. Lebensjahr gewährt wurden. Diese Verbindlichkeit der

Gesellschaft ergab sich aus der von der Everest Capital getätigten Emission der Anleihen der Serie T, aus der diese Gesellschaft der Everest Finance S.A. das Darlehen gewährt hat,

cc) Am 29.10.2020 hat die Everest Finance S.A. das bei der Everest Capital Sp. z o.o. aufgenommene Darlehen vom 17.04.2020 teilweise i.H.v. 300.000,00 PLN zurückgezahlt,

dd) Am 10.11.2020 hat außerdem die Everest Finance S.A. das bei der Everest Capital Sp. z o.o. aufgenommene Darlehen vom 17.04.2020 teilweise i.H.v. 50.000,00 PLN zurückgezahlt,

ee) Am 23.12.2020 wurde ein Vertrag über das Registerpfandrecht an die Gesamtheit der der Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k zustehenden Forderungen aus dem Sale-and-Lease-back-Geschäft in den Altersgruppen von 37-43, 49-52, 73 Jahren abgeschlossen,

ff) Am 08.12.2020 hat Everest Finance S.A. einen Vertrag über das Registerpfandrecht an einer Gesamtheit von beweglichen Sachen und Vermögensrechten abgeschlossen, die eine wirtschaftliche Einheit darstellen. Der Vertrag wurde mit einem Bankenkonsortium, das aus den nachstehenden Banken besteht:

- Bank Spółdzielczy in Kórnik
- Ludowy Bank Spółdzielczy in Oborniki
- Bank Spółdzielczy in Wronki
- Bank Spółdzielczy in Kostrzyn
- Bank Spółdzielczy in Jastrowie

zwecks Besicherung eines Umlaufkredits mit der Garantie der Bank Gospodarstwa Krajowego abgeschlossen. Der Gegenstand des Pfandrechts ist eine Gesamtheit von Rechten, die eine organisatorische Einheit mit veränderlichem Bestand darstellen - die Gesamtheit von Ansprüchen auf die Rückzahlung von Verbraucherkrediten, die den natürlichen Personen im Alter von 44, 45 Jahren sowie im Alter von 60 - 62 Jahren gewährt wurden,

gg) Zur Besicherung des Vertrags über den Umlaufkredit bei dem Konsortium vom 08.12.2020 hat die Everest Finance S.A. von der Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. eine Bürgschaft von fünf Blankowechseln samt den Wechselerklärungen eingeholt, die von der Everest Finance Spółka Akcyjna ausgestellt wurden.

hh) Am 16.12.2020 haben Elżbieta und Stanisław Hyżyk der Everest Finance S.A. ein Darlehen i.H.v. 2.000.000,00 PLN gewährt. Das Darlehen wurde am 25.01.2021 vollständig zurückgezahlt,

ii) Am 22.04.2021 wurde in der Versammlung der Inhaber von Anleihen der Serie K einen Beschluss über die Änderung der Emissionsbedingungen der Anleihen der Serie K erfasst. Es wurde u.a. beschlossen, dass der Tag des Rückkaufs von Anleihen an 08.06.2023 fällt. Zugleich wurde 22.04.2021 in der Versammlung der Inhaber von Anleihen der Serie L einen

Beschluss über die Änderung der Emissionsbedingungen der Anleihen der Serie L erfasst. Es wurde u.a. beschlossen, dass der Tag des Rückkaufs von Anleihen an 09.09.2023 fällt. Überdies wurde am 22.04.2021 ein Nachtrag zum Darlehensvertrag vom 12.12.2017 abgeschlossen, auf dessen Grundlage die Frist für die Rückzahlung des Darlehens bis zum 08.06.2023 verlängert wurde. An demselben Tag wurde ein Nachtrag zum Darlehensvertrag vom 13.03.2018 abgeschlossen, auf dessen Grundlage die Frist für die Rückzahlung des Darlehens bis zum 09.09.2023 verlängert wurde.

6. Information zur Höhe finanzieller Verbindlichkeiten der Bürge 2, die in Euro eingegangen wurden, sowie zu den bestehenden und beabsichtigten Besicherungen dieser Währungspositionen.

Zum 31.12.2020 weist die Gesellschaft die Finanzverbindlichkeiten i.H.v. 7.941.994,16 EUR auf.

Am 19.03.2020 hat die Everest Finance S.A. mit der Santander Bank Polska S.A. ein Geschäft über außerbörsliche Währungsoption (OTC FX Option) abgeschlossen um das Wechselkursrisiko zu besichern. Der Betrag der Kaufoption beläuft sich auf 2.000.000,00 EUR, d.h. 9.800.000,00 PLN und ihr Verfalltag wurde auf den 19.03.2021 festgesetzt.

Am 18.03.2021 hat die Everest Finance S.A. mit der Santander Bank Polska S.A. ein Geschäft über außerbörsliche Währungsoption (OTC FX Option) abgeschlossen um das Wechselkursrisiko zu besichern. Der Betrag der Kaufoption beläuft sich auf 2.000.000,00 euro, d.h. 10.000.000,00 PLN und ihr Verfalltag wurde auf den 10.05.2023 festgesetzt.

Am 12.05.2021 hat die Everest Finance S.A. zusätzlich mit der Santander Bank Polska S.A. ein Geschäft über außerbörsliche Währungsoption (OTC FX Option) abgeschlossen um das Wechselkursrisiko zu besichern. Der Betrag der Kaufoption beläuft sich auf 2.000.000,00 euro, d.h. 10.000.000,00 PLN und ihr Verfalltag wurde auf den 15.03.2023 festgesetzt.

Nach dem 31.12.2020 wurden folgende wesentliche Geschäfte getätigt:

Am 04.03.2021 hat die Everest Finance S.A. einen Nachtrag zum Vertrag über den Kontokorrentkredit abgeschlossen, gemäß dem die Frist zur Rückzahlung des Kredits auf bis zum 03.03.2023 verlängert wurde.

.....
Małgorzata Konieczna
Buchhalterin

.....
Andrzej Dworczak
Vorsitzender der Geschäftsführung

.....
Zbyszko Pawlak
Stellvertretender Vorsitzender
der Geschäftsführung