



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

INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	613 433,35	944 925,68
I. Amortyzacja	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	149,80	65,10
III. Usługi obce	529 493,85	653 425,37
IV. Podatki i opłaty, w tym:	0,00	213 937,87
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	69 000,00	70 100,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	14 789,70	7 397,34
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	-613 433,35	-944 925,68
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	0,00	0,00
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,00	0,00
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	808 427,83	0,00
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	808 427,83	0,00
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-1 421 861,18	-944 925,68
G. PRZYCHODY FINANSOWE	17 337 190,43	12 447 841,49
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	17 031 481,69	10 953 169,78
- od jednostek powiązanych	17 031 481,69	10 953 169,78
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	305 708,74	1 494 671,71
H. KOSZTY FINANSOWE	16 336 817,07	11 316 287,84
I. Odsetki, w tym:	13 886 948,10	9 054 992,81
- dla pozostałych jednostek	13 886 948,10	9 054 992,81
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	2 449 868,97	2 261 295,03
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-421 487,82	186 627,97
J. PODATEK DOCHODOWY	0,00	181 163,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
K. PODATEK ODROZCZONY	69 027,20	-126 586,79
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
Ł. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	-490 515,02	132 051,76

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2024	31.12.2023
A. AKTYWA TRWAŁE	109 828 277,48	37 778 118,62
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	6 839 520,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	6 839 520,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	102 430 344,75	37 214 828,58
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	102 430 344,75	37 214 828,58
a) w jednostkach powiązanych	102 430 344,75	37 214 828,58
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	102 430 344,75	37 214 828,58
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	558 412,73	563 290,04
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	558 412,73	563 290,04
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	25 027 318,49	64 202 794,73
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.12.2024	31.12.2023
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	137 900,86	353 137,04
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	137 900,86	353 137,04
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	115 703,00	242 366,00
c) inne	22 197,86	110 771,04
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	24 889 417,63	63 849 657,69
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	24 889 417,63	63 849 657,69
a) w jednostkach powiązanych	24 694 880,80	63 218 595,24
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	24 694 880,80	63 218 595,24
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	194 536,83	631 062,45
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	194 536,83	631 062,45
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	134 855 595,97	101 980 913,35

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASywa

BILANS - PASywa	31.12.2024	31.12.2023
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	3 414 217,52	3 904 732,54
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000,00	5 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	3 899 732,54	3 767 680,78
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-490 515,02	132 051,76
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	131 441 378,45	98 076 180,81
I. Rezerwy na zobowiązania	573 082,99	508 933,10
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	573 082,99	508 933,10
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	81 707 999,97	37 215 262,50
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	81 707 999,97	37 215 262,50
a) kredyty i pożyczki	39 379 529,61	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	42 328 470,36	37 215 262,50
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	49 160 295,49	60 351 985,21
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	808 427,83	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	808 427,83	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	48 351 867,66	60 351 985,21
a) kredyty i pożyczki	336 394,93	5 107 609,15
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	47 914 636,60	55 134 756,45
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 268,13	16 317,61
- do 12 miesięcy	2 268,13	16 317,61
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASYWA	31.12.2024	31.12.2023
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	96 940,00	88 174,00
h) z tytułu wynagrodzeń	1 628,00	5 128,00
i) inne	0,00	0,00
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	134 855 595,97	101 980 913,35

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023- 31.12.2023
A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-490 515,02	132 051,76
II. Korekty razem	-10 322 050,31	-1 929 342,52
1. Amortyzacja	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-69 486,70	10 793,93
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 440 949,30	-1 898 292,97
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	64 149,89	-634 867,26
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-6 712 857,00	-225 178,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	799 644,35	74 493,17
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	37 448,45	743 708,61
10. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-10 812 565,33	-1 797 290,76
B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	69 542 602,66	40 324 576,39
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	69 542 602,66	40 324 576,39
a) w jednostkach powiązanych	69 542 602,66	40 324 576,39
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	-77 467 154,50	-38 732 279,10
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-77 467 154,50	-38 732 279,10
a) w jednostkach powiązanych	-77 467 154,50	-38 732 279,10
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-7 924 551,84	1 592 297,29
C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	82 277 184,42	38 461 148,06
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	34 184 000,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	48 093 184,42	38 461 148,06
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-63 976 592,87	-37 630 037,15
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00

Wyszczególnienie	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023- 31.12.2023
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	-2 000 000,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-51 360 985,00	-24 000 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-12 615 607,87	-11 630 037,15
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	18 300 591,55	831 110,91
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-436 525,62	626 117,44
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-436 525,62	626 117,44
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	631 062,45	4 945,01
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	194 536,83	631 062,45
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

NOTA WPROWADZAJĄCA

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

Niniejsza informacja finansowa obejmuje:

- a) Bilans na 31.12.2024 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2023 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Zobowiązania pozabilansowe

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

Spółka na dzień sporządzenia informacji finansowej posiadała następujące zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i kredytów:

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

W dniu 03.02.2023 r. Zarząd Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął Uchwałę nr 1 w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii P. Ustalono m.in., wydłużenie terminu wykupu obligacji do dnia 13.02.2024 r.

W dniu 09.02.2024 r. Zarząd Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął Uchwałę nr 1 w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii P. Ustalono m.in., wydłużenie terminu wykupu obligacji do dnia 31.03.2024 r.

W dniu 29.03.2024 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zawarł porozumienie w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii P. Ustalono m.in., wydłużenie terminu wykupu obligacji do dnia 12.04.2024 r.

W dniu 12.04.2024 r. Spółka dokonała wykupu obligacji serii P. Jednocześnie w dniu 15.04.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 18.02.2020 r.,

b) dnia 18.09.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 12.000 sztuk obligacji na okaziciela serii R o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 18.09.2020 r.). Ze środków tych dnia 18.09.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 12.000.000,00 zł.

W dniu 27.07.2023 r. Zarząd Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął Uchwałę nr 1 w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii R. Ustalono m.in., wydłużenie terminu wykupu obligacji do dnia 25.06.2024 r.

W dniu 11.06.2024 r. Zarząd Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął Uchwałę nr 1 w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii R. Ustalono m.in., wydłużenie terminu wykupu obligacji do dnia 25.06.2025 r.

W dniu 18.07.2024 r. Zarząd Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął Uchwałę nr 1 w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii R. Ustalono m.in., zmianę oprocentowania.

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

- ✓ w dniu 07.08.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 2.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 30.08.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 1.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 29.09.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 1.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 08.02.2024 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 2.000.000,00 zł,

Jednocześnie w tych samych dniach Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.09.2020 r.,

c) dnia 27.10.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 17.750 sztuk obligacji na okaziciela serii S o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (Uchwała Zarządu nr 5 z dnia 27.10.2020 r.). Ze środków tych dnia 27.10.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 17.750.000,00 zł. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S. zostały wykupione. Jednocześnie w dniu 13.03.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 27.10.2020 r.,

d) dnia 15.10.2021 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 22.845 sztuk obligacji na okaziciela serii U o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (Uchwała Zarządu nr 1 z dnia 15.10.2021 r.). Ze środków tych dnia 19.10.2021 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 22.600.000,00 zł. W dniu 12.04.2024 r. Spółka dokonała wykupu obligacji serii U. Jednocześnie w dniu 15.04.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 19.10.2021 r.,

e) dnia 3.07.2023 r. Spółka na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 28.06.2023 r. wyemitowała dłużne papiery wartościowe, emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru oferowane

- poprzez platformę inwestycyjną, zarządzaną przez spółkę prawa singapurskiego z wielkością programu emisji do wysokości 40.000.000,00 USD oraz pierwszą transzą oznaczoną jako seria BO8359-001 o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD, gdzie do dnia sporządzenia informacji finansowej objęte zostało 29.555 sztuk Instrumentów Dłużnych, każdy o wartości nominalnej 100,00 USD, łącznie 2.955.500,00 USD,
- f) dnia 18.09.2023 r. Spółka na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 11.09.2023 r. wyemitowała dłużne papiery wartościowe, emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru oferowane poprzez platformę inwestycyjną, zarządzaną przez spółkę prawa singapurskiego z wielkością programu emisji do wysokości 40.000.000,00 USD oraz drugą transzą oznaczoną jako seria BO8359-002 o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD, gdzie do dnia sporządzenia informacji finansowej objęte zostało 30.000 sztuk Instrumentów Dłużnych, każdy o wartości nominalnej 100,00 USD, łącznie 3.000.000,00 USD,
- g) dnia 20.11.2023 r. Spółka na podstawie Uchwały nr 3 z dnia 15.11.2023 r. wyemitowała dłużne papiery wartościowe, emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru oferowane poprzez platformę inwestycyjną, zarządzaną przez spółkę prawa singapurskiego z wielkością programu emisji do wysokości 40.000.000,00 USD oraz trzecią transzą oznaczoną jako seria BO8359-003 o wartości nominalnej do 4.000.000,00 USD, gdzie do dnia sporządzenia informacji finansowej objęte zostało 40.000 sztuk Instrumentów Dłużnych, każdy o wartości nominalnej 100,00 USD, łącznie 4.000.000,00 USD,
- h) dnia 09.04.2024 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 45.000 sztuk obligacji na okaziciela serii W o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (Uchwała Zarządu nr 1-4 z dnia 09.04.2024 r.). Ze środków tych dnia 15.04.2024 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) w kwocie 44.986.000,00 zł. W dniu 30.06.2024 r. Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji serii W w kwocie 5.000.000,00 zł. Jednocześnie w dniu 26.06.2024 r. Spółka Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 15.04.2024 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,
- i) dnia 17.05.2024 r. Spółka na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 13.05.2024 r. wyemitowała dłużne papiery wartościowe, emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru oferowane poprzez platformę inwestycyjną, zarządzaną przez spółkę prawa singapurskiego z wielkością programu emisji do wysokości o równowartości 40.000.000,00 USD oraz czwartą transzą oznaczoną jako seria BO8359-004 o wartości nominalnej do 500.000,00 SGD, gdzie do dnia sporządzenia informacji finansowej objęte zostało 5.000 sztuk Instrumentów Dłużnych, każdy o wartości nominalnej 100,00 SGD, łącznie 500.000,00 SGD,
- j) dnia 20.12.2024 r. Spółka zawarła umowę kredytową z MULTITUDE BANK p.l.c. na kwotę 8.000.000,00 EUR.

Obligacje i kredyt zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. poręczenia udzielone przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa):
 - a) dnia 13.02.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r. Aneksami z dnia 17.02.2023 r. i 20.02.2024 r. termin poręczenia został finalnie wydłużony do 31.03.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
 - b) dnia 21.09.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r. Aneksami z dnia 27.07.2023 r. i 25.07.2024 r. termin poręczenia został finalnie wydłużony do 30.06.2027 r.,
 - c) dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,
 - d) dnia 15.10.2021 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,
 - e) dnia 29.03.2024 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii W na okaziciela o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (45.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł

każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 67.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2031 r.,

- f) w dniu 20.12.2024 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu podpisanej umowy kredytowej o wartości 8.000.000,00 EUR. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 16.000.000,00 EUR i udzielone zostało do 31.12.2031 r.

2. poręczenia udzielone przez Everest Finance Spółka Akcyjna:

- a) dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r. Aneksami z dnia 17.02.2023 r. i 20.02.2024 r. termin poręczenia został finalnie wydłużony do 31.03.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
- b) dnia 21.09.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r. Aneksami z dnia 27.07.2023 r. i 25.07.2024 r. termin poręczenia został finalnie wydłużony do 30.06.2027 r.,
- c) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,
- d) dnia 15.10.2021 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,
- e) dnia 28.06.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,

- f) dnia 11.09.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,
 - g) dnia 15.11.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 4.000.000,00 USD,
 - h) dnia 29.03.2024 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii W na okaziciela o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (45.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 67.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2031 r.,
 - i) dnia 13.05.2024 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 500.000,00 SGD,
 - j) w dniu 20.12.2024 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu podpisanej umowy kredytowej o wartości 8.000.000,00 EUR. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 16.000.000,00 EUR i udzielone zostało do 31.12.2031 r.
3. Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna:
- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz 74 lata. Aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do 63 i 71 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
 - b) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r.

Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat. W dniu 24.02.2022 r. zastawy rejestrowe zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 17.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 26-28 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,

- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 16.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-25 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione dnia 14.09.2022 r.; zastaw został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat. Dnia 18.12.2023 r. Spółka podpisała Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 66-67 lat. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,
- d) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczeniem zostały objęte wierzytelności z tytułu pożyczek pieniężnych udzielone osobom fizycznym w wieku 25 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,
- e) w dniu 28.06.2023 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 03.07.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat,
- f) w dniu 11.09.2023 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej

przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 18.09.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 29, 45 lub 72 lata,

- g) w dniu 15.11.2023 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 20.11.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio od 60 do 62 i 64 lat,
- h) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki pieniężne (kredyty konsumenckie), udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi 19-25 lat oraz 32-33 lata, które nie zostały wypowiedziane,
- i) W dniu 13.05.2024 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 17.05.2024 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym 68 lat,
- j) z tytułu udzielonego kredytu przez Multitude Bank p.l.c. w dniu 23.12.2024 r. Everest Finanse S.A.. zawarła umowę zastawu w związku z zawartą przez Everest Capital Sp. z o.o. Umową Kredytową z Multitude Bank p.l.c., Zastaw został ustanowiony na zbiorze o zmiennym składzie, obejmujący obecne i przyszłe wierzytelności Zastawcy wynikające z umów leasingu produktu/produktów pod marką Bocian, które: (i) są splateane terminowo (ii) są splateane z opóźnieniem większym niż 1 dzień, ale nie większym niż trzydzieści (30) dni oraz (iii) są splateane z opóźnieniem większym niż trzydzieści jeden (31) dni, ale nie większym niż sześćdziesiąt (60) dni a żadna wierzytelność nie jest przeterminowana o więcej niż 60 dni, z zastrzeżeniem, że wierzytelności wobec danego klienta wynikają tylko z jednej umowy leasingu, stanowiącej zbiór praw będących całością gospodarczą choćby jego skład był zmienny w rozumieniu art. 7 ust. 2 pkt 3 ustawy o zastawie rejestrowym.

4. Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa):

- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 r. zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z ograniczoną

- odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa), w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat, natomiast aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób, z którymi Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) zawiera umowy leasingu zwrotnego do 63 i 71 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
- b) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono dnia 18.12.2023 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa), w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 66-67 lat. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,
- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono dnia 04.11.2021 r. zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa), w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 18 do 36 lat. Dnia 30.12.2021 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 44 do 48 lat oraz od 60 do 62 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,

- d) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa), w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 18-36 lat, 44-48 lat, 60-63 lata, 66-67 lat oraz 71 lat,
- e) z tytułu udzielonego kredytu przez Multitude Bank p.l.c. w dniu 21.12.2024 r. Everest Finance Sp. z o.o. zawarła umowę zastawu w związku z zawartą przez Everest Capital Sp. z o.o. Umową Kredytową z Multitude Bank p.l.c., Zastaw został ustanowiony na zbiorze o zmiennym składzie, obejmujący obecne i przyszłe wierzytelności Zastawcy wynikające z umów leasingu produktu/produktów pod marką Bocian, które: (i) są spłacane terminowo (ii) są spłacane z opóźnieniem większym niż 1 dzień, ale nie większym niż trzydzieści (30) dni oraz (iii) są spłacane z opóźnieniem większym niż trzydzieści jeden (31) dni, ale nie większym niż sześćdziesiąt (60) dni a żadna wierzytelność nie jest przeterminowana o więcej niż 60 dni, z zastrzeżeniem, że wierzytelności wobec danego klienta wynikają tylko z jednej umowy leasingu, stanowiącej zbiór praw będących całością gospodarczą choćby jego skład był zmienny w rozumieniu art. 7 ust. 2 pkt 3 ustawy o zastawie rejestrowym.

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu