



EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

## INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2024 r. do 30.09.2024 r.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2024 - 30.09.2024</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>106 946 418,33</b>	<b>47 488 293,88</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	106 946 418,33	47 488 293,88
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
Wyliczenie wskaźnika zadłużenia	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>63 945 013,37</b>	<b>57 398 847,91</b>
I. Amortyzacja	1 845 694,17	2 385 793,71
II. Zużycie materiałów i energii	56 043,00	143 606,18
III. Usługi obce	59 337 970,04	53 374 562,65
IV. Podatki i opłaty, w tym:	2 644 544,97	1 437 818,00
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	60 713,19	55 850,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	48,00	1 217,37
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>43 001 404,96</b>	<b>-9 910 554,03</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>74 548,80</b>	<b>2,61</b>
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	74 548,80	2,61
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>11 859 764,12</b>	<b>10 333 100,82</b>
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	11 859 764,12	10 333 100,82
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>31 216 189,64</b>	<b>-20 243 652,24</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>58 469,11</b>	<b>11 409 644,45</b>
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:	40 747,61	11 331 122,45
- od jednostek powiązanych	40 747,61	4 125 411,46
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	17 721,50	78 522,00
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>5 328 585,77</b>	<b>278 562,42</b>
I. Odsetki, w tym:	5 328 585,27	278 562,42
- dla jednostek powiązanych	4 616 880,74	33 287,67
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	0,50	0,00

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2024 - 30.09.2024</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>25 946 072,98</b>	<b>-9 112 570,21</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>0,00</b>	<b>-6 325,00</b>
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>25 946 072,98</b>	<b>-9 106 245,21</b>

.....  
Aneta Duszczyk  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworczyk  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

BILANS - AKTYWA	30.09.2024	31.12.2023
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>363 349 273,87</b>	<b>390 201 633,15</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>8 578 876,53</b>	<b>9 032 249,77</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	8 578 876,53	9 032 249,77
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>4 927 549,34</b>	<b>26 360 328,97</b>
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	4 927 549,34	26 360 328,97
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>338 069 781,00</b>	<b>343 035 987,41</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	338 069 781,00	343 035 987,41
a) w jednostkach powiązanych	338 069 781,00	343 035 987,41
- udziały lub akcje	338 069 781,00	338 069 781,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	4 966 206,41
- 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
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>11 773 067,00</b>	<b>11 773 067,00</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 773 067,00	11 773 067,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>174 872 022,52</b>	<b>74 053 248,98</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	30.09.2024	31.12.2023
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>174 697 842,88</b>	<b>73 644 042,83</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	11 804 643,76	2 084 766,32
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	11 804 643,76	2 084 766,32
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	162 893 199,12	71 559 276,51
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	22 828,63	1 694 575,47
c) inne	162 870 370,49	69 864 701,04
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>174 179,64</b>	<b>409 206,15</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	174 179,64	409 206,15
a) w jednostkach powiązanych	130 000,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	130 000,00	0,00
- 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	44 179,64	409 206,15
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	44 179,64	409 206,15
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>538 221 296,39</b>	<b>464 254 882,13</b>

.....  
Aneta Duszczyk  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworczyk  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - PASYWA**

BILANS - PASYWA	30.09.2024	31.12.2023
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>452 976 631,39</b>	<b>428 644 558,41</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	400 000,00	400 000,00
- 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:	425 684 558,41	436 416 803,62
- 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	25 946 072,98	-9 106 245,21
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-54 000,00	-66 000,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>85 244 665,00</b>	<b>35 610 323,72</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
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
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>34 820 594,68</b>	<b>28 287 317,31</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	33 697 332,50	27 033 287,67
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	1 123 262,18	1 254 029,64
a) kredyty i pożyczki	1 123 262,18	1 254 029,64
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>50 424 070,32</b>	<b>7 323 006,41</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	24 364 017,22	4 463 746,51
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	18 089 754,79	4 463 746,51
- do 12 miesięcy	18 089 754,79	4 463 746,51
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	6 274 262,43	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	26 060 053,10	2 859 259,90
a) kredyty i pożyczki	12 424 076,95	471 143,74
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 153 898,02	1 470 762,12

<b>BILANS - PASYWA</b>	<b>30.09.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
- do 12 miesięcy	1 153 898,02	1 470 762,12
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
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	11 906 295,83	291 114,00
h) z tytułu wynagrodzeń	21 499,00	3 418,00
i) inne	554 283,30	622 822,04
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>538 221 296,39</b>	<b>464 254 882,13</b>

.....  
 Aneta Duszczał  
 Osoba, której powierzono  
 prowadzenie ksiąg

.....  
 Zbyszko Pawlak  
 Prezes Zarządu

.....  
 Andrzej Dworczał  
 Wiceprezes Zarządu

## RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2024 - 30.09.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
<b>A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>25 946 072,98</b>	<b>-9 106 245,21</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>-52 476 858,42</b>	<b>-64 160 515,91</b>
1. Amortyzacja	1 845 694,17	2 385 793,71
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	482 089,08	-4 053 501,71
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	1 671 746,84	-1 487 481,50
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	24 816 378,75	3 799 912,26
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	-6 325,00
10. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-81 292 767,26	-64 798 913,67
11. Wydanie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenia	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-26 530 785,44</b>	<b>-73 266 761,12</b>
<b>B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>5 006 954,02</b>	<b>64 424 600,00</b>
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:	5 006 954,02	64 424 600,00
a) w jednostkach powiązanych	5 006 954,02	64 424 600,00
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
<b>II. Wydatki</b>	<b>-1 334 467,77</b>	<b>-2 994 437,03</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 334 467,77	-2 994 437,03
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>3 672 486,25</b>	<b>61 430 162,97</b>
<b>C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>61 737 649,45</b>	<b>27 033 287,67</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	61 737 649,45	27 033 287,67
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-39 244 376,77</b>	<b>-14 805 459,68</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00



<b>RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2024 - 30.09.2024</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 614 000,00	-14 279 000,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-32 351 959,24	-454 549,93
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-130 000,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-5 148 417,53	-71 909,75
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>22 493 272,68</b>	<b>12 227 827,99</b>
<b>D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-365 026,51</b>	<b>391 229,84</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>-365 026,51</b>	<b>391 229,84</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>409 206,15</b>	<b>17 976,31</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>44 179,64</b>	<b>409 206,15</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....  
Aneta Duszczałak  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworczałak  
Wiceprezes Zarządu

## **NOTA WPROWADZAJĄCA**

Niniejsza informacja finansowa została sporządzona przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Niniejsza informacja finansowa obejmuje:

- a) Bilans na 30.09.2024 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2024 r. do 30.09.2024 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2024 r. do 30.09.2024 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.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

### **Poręczenia:**

- w dniu 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10.000.000,00 zł (10.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r. termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2026 r.,
- w dniu 13.02.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r. Dnia 17.02.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 28.02.2026 r. Dnia 20.02.2024 r. na podstawie aneksu do umowy

- poręczenia z dnia 13.02.2020 r. termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 31.03.2026 r. Obligacje serii P zostały wykupione dnia 12.04.2024 r.,
- w dniu 21.09.2020 r. Spółka 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. Dnia 27.07.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r.,
  - w dniu 27.10.2020 r. Spółka 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. Obligacje serii S zostały wykupione dnia 25.03.2024 r.,
  - w dniu 23.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 60.000.000,00 zł do dnia 14.02.2026 r.,
  - w dniu 15.10.2021 r. Spółka 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. Obligacje serii U zostały wykupione dnia 15.04.2024 r.,
  - w dniu 03.02.2022 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków. Kredyt został w całości spłacony w dniu 04.01.2024 r.,
  - w dniu 21.11.2022 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków. Kredyt został w całości spłacony w dniu 28.02.2024 r.,

- w dniu 29.03.2024 r. Spółka 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.,
- w dniu 06.06.2024 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance S.A. na zabezpieczenie ewentualnych roszczeń pieniężnych wobec SIA Mintos Finance No. 17.

**Zastawy na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa):**

- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa), w skład którego wchodziły wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat, natomiast aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób z którymi Spółka zawiera umowy leasingu zwrotnego do 63 i 71 lat. Obligacje serii P zostały wykupione dnia 12.04.2024 r.,
- z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 wchodziły 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 66-67 lat. Obligacje serii S zostały wykupione dnia 25.03.2024 r.,
- z tytułu zawartego przez spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna w dniu 23.12.2020 r. aneksu do Umowy o kredyt w rachunku bieżącym z dnia 24.04.2016 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze

wierzytelności przysługujących Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 37 do 43 lat oraz 49 do 52 lat i 73 lat,

- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U 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 umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 18 do 36 lat. Dnia 30.12.2021 roku 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 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 od 44 do 48 lat oraz od 60 do 62 lat. Obligacje serii U zostały wykupione dnia 15.04.2024 r.,
- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono dnia 29.03.2024 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 Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 18-36, 44-48, 60-63, 66-67 i 71 lat.

#### **Zabezpieczenia pożyczek otrzymanych:**

- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) zawarła w dniu 29.07.2020 r. umowę

pożyczki z Santander Leasing S.A. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel in blanco poręczony przez Everest Finance S.A.,

- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) zawarła w dniu 25.06.2021 r. umowę pożyczki z Santander Leasing S.A. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel in blanco poręczony przez Everest Finance S.A.,
- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) zawarła w dniu 31.01.2024 r. umowę pożyczki z panią Małgorzatą Dworczak. Zabezpieczeniem umowy jest Umowa poręczenia z dnia 31.01.2024 r., na podstawie której Everest Finance S.A. udzieliła poręczenia Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) zawarła w dniu 31.01.2024 r. umowę pożyczki z panią Iwoną Pawlak. Zabezpieczeniem umowy jest Umowa poręczenia z dnia 31.01.2024 r., na podstawie której Everest Finance S.A. udzieliła poręczenia Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.

.....  
Aneta Duszczak  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworczak  
Wiceprezes Zarządu