



EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

## INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2024 - 31.12.2024</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>144 118 405,26</b>	<b>47 488 293,88</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	144 118 405,26	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>94 380 313,99</b>	<b>57 398 847,91</b>
I. Amortyzacja	2 460 925,56	2 385 793,71
II. Zużycie materiałów i energii	129 014,99	143 606,18
III. Usługi obce	87 639 027,90	53 374 562,65
IV. Podatki i opłaty, w tym:	4 078 621,39	1 437 818,00
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	72 613,19	55 850,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	110,96	1 217,37
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>49 738 091,27</b>	<b>-9 910 554,03</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>18 733,96</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	18 733,96	2,61
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>16 439 843,46</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	16 439 843,46	10 333 100,82
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>33 316 981,77</b>	<b>-20 243 652,24</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>258 345,55</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:	45 662,69	11 331 122,45
- od jednostek powiązanych	45 662,69	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	212 682,86	78 522,00
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>8 371 702,22</b>	<b>278 562,42</b>
I. Odsetki, w tym:	7 590 248,06	278 562,42
- dla jednostek powiązanych	6 378 469,87	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	781 454,16	0,00

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2024 - 31.12.2024</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	25 203 625,10	-9 112 570,21
J. PODATEK DOCHODOWY	-343 152,00	-6 325,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	25 546 777,10	-9 106 245,21

**BILANS - AKTYWA**

BILANS - AKTYWA	31.12.2024	31.12.2023
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>375 665 781,20</b>	<b>390 201 633,15</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>8 396 861,21</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	8 396 861,21	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>17 082 919,99</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	17 082 919,99	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>12 116 219,00</b>	<b>11 773 067,00</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 116 219,00	11 773 067,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>181 629 719,90</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	31.12.2024	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>181 503 829,91</b>	<b>73 644 042,83</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	6 802 241,19	2 084 766,32
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	193 161,36	0,00
- do 12 miesięcy	193 161,36	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	6 609 079,83	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	174 701 588,72	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	24 234,92	1 694 575,47
c) inne	174 677 353,80	69 864 701,04
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>125 889,99</b>	<b>409 206,15</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	125 889,99	409 206,15
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	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	125 889,99	409 206,15
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	125 889,99	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>557 295 501,10</b>	<b>464 254 882,13</b>

**BILANS - PASYWA**

BILANS - PASYWA	31.12.2024	31.12.2023
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>452 565 335,51</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:	319 151 000,00	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:	106 933 558,41	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	25 546 777,10	-9 106 245,21
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-66 000,00	-66 000,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>104 730 165,59</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>62 462 363,61</b>	<b>28 287 317,31</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	61 701 082,19	27 033 287,67
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	761 281,42	1 254 029,64
a) kredyty i pożyczki	761 281,42	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>42 267 801,98</b>	<b>7 323 006,41</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	20 687 044,55	4 463 746,51
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	18 955 306,32	4 463 746,51
- do 12 miesięcy	18 955 306,32	4 463 746,51
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	1 731 738,23	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	21 580 757,43	2 859 259,90
a) kredyty i pożyczki	12 692 957,68	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:	1 092 385,05	1 470 762,12

<b>BILANS - PASYWA</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
- do 12 miesięcy	1 092 385,05	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	6 585 848,00	291 114,00
h) z tytułu wynagrodzeń	3 092,00	3 418,00
i) inne	1 206 474,70	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>557 295 501,10</b>	<b>464 254 882,13</b>

## RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
<b>A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>25 546 777,10</b>	<b>-9 106 245,21</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>-74 843 279,13</b>	<b>-64 160 515,91</b>
1. Amortyzacja	2 460 925,56	2 385 793,71
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	866 691,58	-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	1 670 340,55	-1 487 481,50
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	20 561 472,47	3 799 912,26
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-343 152,00	-6 325,00
10. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-100 059 557,29	-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>-49 296 502,03</b>	<b>-73 266 761,12</b>
<b>B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>5 140 266,36</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:	5 140 266,36	64 424 600,00
a) w jednostkach powiązanych	5 140 266,36	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>-1 395 766,07</b>	<b>-2 994 437,03</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 395 766,07	-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>3 744 500,29</b>	<b>61 430 162,97</b>
<b>C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>383 800 548,70</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	85 243 710,06	27 033 287,67
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	298 556 838,64	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-338 531 863,12</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 - 31.12.2024</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-300 376 000,00	-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	-32 471 143,74	-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	-5 554 719,38	-71 909,75
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>45 268 685,59</b>	<b>12 227 827,99</b>
<b>D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-283 316,16</b>	<b>391 229,84</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>-283 316,16</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>125 889,99</b>	<b>409 206,15</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

## 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 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.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

Udzielone 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. Dnia 19.12.2024 r. na podstawie zawartego aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 31.01.2028 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. Dnia 25.07.2024 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 30.06.2027 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 Finance 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.,
- w dniu 20.12.2024 r. Spółka 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.

Zastawy na zbiorze wierzytelności:

- 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 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 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 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 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 w skład 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,

- w dniu 21.12.2024 r. Everest Finance Sp. z o.o. zawarła umowę zastawu w związku z podpisaną 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.

#### 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 Dworzak. 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 Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finanse 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 Finanse S.A. udzieliła poręczenia Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finanse 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 Duszcak  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworczak  
Wiceprezes Zarządu