



EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2025 r. do 30.09.2025 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2025 30.09.2025	01.01.2024 31.12.2024
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	113 589 635,72	144 118 405,26
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	113 589 635,72	144 118 405,26
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. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	74 596 292,27	94 380 313,99
I. Amortyzacja	1 726 523,56	2 460 925,56
II. Zużycie materiałów i energii	38 910,00	129 014,99
III. Usługi obce	66 924 277,43	87 639 027,90
IV. Podatki i opłaty, w tym:	5 809 724,88	4 078 621,39
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	92 400,00	72 613,19
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	4 456,40	110,96
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	38 993 343,45	49 738 091,27
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	3,21	18 734,34
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	3,21	18 734,34
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	26 684 911,58	16 439 843,46
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	26 684 911,58	16 439 843,46
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	12 308 435,08	33 316 982,15
G. PRZYCHODY FINANSOWE	43 150,00	258 345,55
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:	0,00	45 662,69
- od jednostek powiązanych	0,00	45 662,69
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	43 150,00	212 682,86
H. KOSZTY FINANSOWE	11 571 580,41	51 191 058,22
I. Odsetki, w tym:	10 766 931,25	7 590 248,06
- dla jednostek powiązanych	9 290 718,10	6 378 469,87
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	42 819 356,00
IV. Inne	804 649,16	781 454,16

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2025 30.09.2025	01.01.2024 31.12.2024
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	780 004,67	-17 615 730,52
J. PODATEK DOCHODOWY	2 243 146,00	-8 472 505,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	-1 463 141,33	-9 143 225,52

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	30.09.2025	31.12.2024
A. AKTYWA TRWAŁE	330 735 761,92	340 975 778,20
I. Wartości niematerialne i prawne	10 256 065,79	8 396 861,21
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	10 256 065,79	8 396 861,21
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	4 481 943,13	17 082 919,99
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	4 481 943,13	17 082 919,99
IV. Inwestycje długoterminowe	295 250 425,00	295 250 425,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	295 250 425,00	295 250 425,00
a) w jednostkach powiązanych	295 250 425,00	295 250 425,00
- udziały lub akcje	295 250 425,00	295 250 425,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	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	20 747 328,00	20 245 572,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 747 328,00	20 245 572,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	238 153 590,61	181 455 441,84
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

BILANS - AKTYWA	30.09.2025	31.12.2024
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	238 063 900,17	181 329 551,85
1. Należności od jednostek powiązanych	2 003 156,36	6 802 241,19
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	193 161,36
- do 12 miesięcy	0,00	193 161,36
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	2 003 156,36	6 609 079,83
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	236 060 743,81	174 527 310,66
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	25 651,61	24 234,92
c) inne	236 035 092,20	174 503 075,74
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	89 690,44	125 889,99
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	89 690,44	125 889,99
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	89 690,44	125 889,99
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	89 690,44	125 889,99
- 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	568 889 352,53	522 431 220,04

BILANS - PASYWA

BILANS - PASYWA	30.09.2025	31.12.2024
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	422 353 742,22	417 875 332,89
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	319 151 000,00	319 151 000,00
- 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:	97 724 332,89	106 933 558,41
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	5 941 550,66	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-1 463 141,33	-9 143 225,52
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	-66 000,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	146 535 610,31	104 555 887,15
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
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
II. Zobowiązania długoterminowe	82 583 382,37	62 462 363,61
1. Wobec jednostek powiązanych	82 573 270,04	61 701 082,19
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	10 112,33	761 281,42
a) kredyty i pożyczki	10 112,33	761 281,42
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
III. Zobowiązania krótkoterminowe	63 952 227,94	42 093 523,54
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	39 473 058,68	20 687 044,55
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	32 017 389,59	18 955 306,32
- do 12 miesięcy	32 017 389,59	18 955 306,32
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	7 455 669,09	1 731 738,23
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	24 479 169,26	21 406 478,99
a) kredyty i pożyczki	14 039 693,52	12 692 957,68
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:	2 608 689,19	1 092 385,05

BILANS - PASYWA	30.09.2025	31.12.2024
- do 12 miesięcy	2 608 689,19	1 092 385,05
- 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	6 921 779,00	6 398 102,00
h) z tytułu wynagrodzeń	11 517,50	3 092,00
i) inne	897 490,05	1 219 942,26
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	568 889 352,53	522 431 220,04

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2025 30.09.2025	01.01.2024 31.12.2024
A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-1 463 141,33	-9 143 225,52
II. Korekty razem	-27 835 043,61	-40 153 276,51
1. Amortyzacja	1 726 523,56	2 460 925,56
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	866 691,58
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	42 819 356,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	191 744,67	1 670 340,55
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	15 073 560,29	20 387 194,03
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-501 756,00	-8 472 505,00
10. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-44 325 116,13	-99 885 279,23
11. Wydanie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenia	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-29 298 184,94	-49 296 502,03
B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	0,00	5 140 266,36
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:	0,00	5 140 266,36
a) w jednostkach powiązanych	0,00	5 140 266,36
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	-3 240 550,73	-1 395 766,07
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3 240 550,73	-1 395 766,07
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
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 240 550,73	3 744 500,29
C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	25 060 000,00	383 800 548,70
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	25 060 000,00	85 243 710,06
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	298 556 838,64
II. Wydatki	7 442 536,12	-338 531 863,12
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2025 30.09.2025	01.01.2024 31.12.2024
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	5 941 550,66	-300 376 000,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-782 192,13	-32 471 143,74
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	-130 000,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	2 283 177,59	-5 554 719,38
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	32 502 536,12	45 268 685,59
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-36 199,55	-283 316,15
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-36 199,55	-283 316,16
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	125 889,99	409 206,15
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	89 690,44	125 889,99
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa została sporządzona przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 30.09.2025 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2025 r. do 30.09.2025 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2021 r. do 30.09.2025 r.,

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2024 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 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 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. Dnia 24.06.2025 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 30.11.2028 r.,

- w dniu 23.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 60.000.000,00 zł do dnia 14.02.2026 r. Dnia 02.03.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 23.12.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 15.03.2029 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. Dnia 28.03.2025 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 29.03.2024 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 31.03.2032 r.,
- 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. ,
- w dniu 29.05.2025 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce SMEO Spółka Akcyjna z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii AA na okaziciela, o wartości nominalnej 40.000.000,00 zł (40.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 60.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.11.2033 r.

Zastawy na zbiorze wierzytelności:

- 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 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 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono dnia 29.03.2024 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 Finanse 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 Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zawarła w dniu 29.07.2020 r. umowę pożyczki z Santander Leasing S.A. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel in blanco poręczony przez Everest Finanse S.A. Umowa pożyczki została spłacona 23.06.2025 r.,
- Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zawarła w dniu 25.06.2021 r. umowę pożyczki z Santander Leasing S.A. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel in blanco poręczony przez Everest Finanse S.A.,
- Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 Finanse S.A. udzieliła poręczenia Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. 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 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. 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