



EVEREST FINANCE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2025 r. do 31.03.2025 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2025 31.03.2025	01.01.2024 31.12.2024
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	36 761 955,70	144 118 405,26
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	36 761 955,70	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	24 786 356,41	94 380 313,99
I. Amortyzacja	615 231,39	2 460 925,56
II. Zużycie materiałów i energii	19 455,00	129 014,99
III. Usługi obce	22 728 276,05	87 639 027,90
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 408 773,43	4 078 621,39
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	14 500,00	72 613,19
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	120,54	110,96
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	11 975 599,29	49 738 091,27
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	1,56	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	1,56	18 734,34
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	7 908 854,53	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	7 908 854,53	16 439 843,46
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	4 066 746,32	33 316 982,15
G. PRZYCHODY FINANSOWE	15 550,00	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	15 550,00	212 682,86
H. KOSZTY FINANSOWE	3 367 843,30	8 371 702,22
I. Odsetki, w tym:	3 103 546,22	7 590 248,06
- dla jednostek powiązanych	2 703 429,04	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	0,00
IV. Inne	264 297,08	781 454,16

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2025 31.03.2025	01.01.2024 31.12.2024
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	714 453,02	25 203 625,48
J. PODATEK DOCHODOWY	158 765,00	-336 827,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	555 688,02	25 540 452,48

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.03.2025	31.12.2024
A. AKTYWA TRWAŁE	365 350 980,88	375 659 456,20
I. Wartości niematerialne i prawne	8 186 238,95	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	8 186 238,95	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	7 143 831,93	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	7 143 831,93	17 082 919,99
IV. Inwestycje długoterminowe	338 069 781,00	338 069 781,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	338 069 781,00	338 069 781,00
a) w jednostkach powiązanych	338 069 781,00	338 069 781,00
- udziały lub akcje	338 069 781,00	338 069 781,00
- 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	11 951 129,00	12 109 894,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 951 129,00	12 109 894,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	203 097 145,49	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	31.03.2025	31.12.2024
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	203 060 937,15	181 329 551,85
1. Należności od jednostek powiązanych	4 520 107,97	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	4 520 107,97	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	198 540 829,18	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	24 048,80	24 234,92
c) inne	198 516 780,38	174 503 075,74
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	36 208,34	125 889,99
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	36 208,34	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	36 208,34	125 889,99
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	36 208,34	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	568 448 126,37	557 114 898,04

BILANS - PASYWA

BILANS - PASYWA	31.03.2025	31.12.2024
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	453 114 698,91	452 559 010,89
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:	106 933 558,41	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	25 540 452,48	0,00
VI. Zysk (strata) netto	555 688,02	25 540 452,48
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-66 000,00	-66 000,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	115 333 427,46	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	78 006 352,53	62 462 363,61
1. Wobec jednostek powiązanych	77 308 317,67	61 701 082,19
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	698 034,86	761 281,42
a) kredyty i pożyczki	698 034,86	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	37 327 074,93	42 093 523,54
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	14 589 897,65	20 687 044,55
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	7 853 077,01	18 955 306,32
- do 12 miesięcy	7 853 077,01	18 955 306,32
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	6 736 820,64	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	22 737 177,28	21 406 478,99
a) kredyty i pożyczki	12 103 692,81	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:	1 247 265,74	1 092 385,05

BILANS - PASYWA	31.03.2025	31.12.2024
- do 12 miesięcy	1 247 265,74	1 092 385,05
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania weksłowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	8 136 554,00	6 398 102,00
h) z tytułu wynagrodzeń	4 354,50	3 092,00
i) inne	1 245 310,23	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	568 448 126,37	557 114 898,04

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2025 31.03.2025	01.01.2024 31.12.2024
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	555 688,02	25 540 452,48
II. Korekty razem	-20 743 780,64	-74 836 954,51
1. Amortyzacja	615 231,39	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	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	193 347,48	1 670 340,55
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-9 725 479,79	20 387 194,03
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	158 765,00	-336 827,00
10. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-11 985 644,72	-99 885 279,23
11. Wydanie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenia	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-20 188 092,62	-49 296 502,03
B. PRZEPŁYWY 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	138 604,51	-1 395 766,07
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	138 604,51	-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)	138 604,51	3 744 500,29
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	21 420 000,00	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	21 420 000,00	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	-1 460 193,54	-338 531 863,12
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2025 31.03.2025	01.01.2024 31.12.2024
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	-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	-572 301,97	-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	-887 891,57	-5 554 719,38
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	19 959 806,46	45 268 685,59
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-89 681,65	-283 316,16
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-89 681,65	-283 316,16
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU	125 889,99	409 206,15
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	36 208,34	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 31.03.2025 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2025 r. do 31.03.2025 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2025 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.,

- 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 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 Finanse 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 Finanse 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 Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance 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 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 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 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 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. 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 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. 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