



EVEREST FINANCE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2026 r. do 31.03.2026 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2026 31.03.2026	01.01.2025 31.12.2025
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	38 346 288,52	172 675 630,43
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	38 346 288,52	172 675 630,43
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	24 939 743,28	101 412 324,53
I. Amortyzacja	829 970,92	2 236 759,74
II. Zużycie materiałów i energii	0,00	58 365,00
III. Usługi obce	21 895 575,08	91 045 411,29
IV. Podatki i opłaty, w tym:	2 131 934,77	7 888 020,28
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	57 650,00	134 850,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	24 612,51	48 918,22
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	13 406 545,24	71 263 305,90
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	30 351,34	7,76
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	30 351,34	7,76
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	19 668 250,49	66 104 230,92
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	19 668 250,49	66 104 230,92
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-6 231 353,91	5 159 082,74
G. PRZYCHODY FINANSOWE	25 950,68	72 479,03
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:	550,68	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
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	25 400,00	72 479,03
H. KOSZTY FINANSOWE	5 482 154,53	15 778 601,62
I. Odsetki, w tym:	5 204 033,14	14 674 009,10
- dla jednostek powiązanych	4 806 669,39	12 759 768,53
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	278 121,39	1 104 592,52

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2026 31.03.2026	01.01.2025 31.12.2025
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-11 687 557,76	-10 547 039,85
J. PODATEK DOCHODOWY	737 257,00	3 161 386,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	-12 424 814,76	-13 708 425,85

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.03.2026	31.12.2025
A. AKTYWA TRWAŁE	332 181 930,74	330 076 554,94
I. Wartości niematerialne i prawne	13 768 574,88	12 821 134,54
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	13 768 574,88	12 821 134,54
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	1 284 808,18	546 520,40
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	1 284 808,18	546 520,40
IV. Inwestycje długoterminowe	295 370 975,68	295 250 425,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	295 370 975,68	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	120 550,68	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	120 550,68	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	21 757 572,00	21 458 475,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21 757 572,00	21 458 475,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	263 602 966,27	256 281 603,98
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	31.03.2026	31.12.2025
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	263 515 802,75	256 232 894,31
1. Należności od jednostek powiązanych	1 997 066,08	3 761 728,58
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	15 529,03
- do 12 miesięcy	0,00	15 529,03
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	1 997 066,08	3 746 199,55
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	261 518 736,67	252 471 165,73
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 500,00	0,00
- do 12 miesięcy	3 500,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	54 239,24	37 658,43
c) inne	261 460 997,43	252 433 507,30
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	87 163,52	48 709,67
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	87 163,52	48 709,67
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	87 163,52	48 709,67
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	87 163,52	48 709,67
- 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	595 784 897,01	586 358 158,92

BILANS - PASYWA

BILANS - PASYWA	31.03.2026	31.12.2025
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	404 125 001,04	410 108 457,70
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	97 724 332,89
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 325 517,09	5 941 550,66
VI. Zysk (strata) netto	-12 424 814,76	-13 708 425,85
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	191 659 895,97	176 249 701,22
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	51 650 739,72	66 049 212,66
1. Wobec jednostek powiązanych	51 650 739,72	66 049 212,66
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
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	140 009 156,25	110 200 488,56
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	109 419 856,54	84 968 608,39
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	16 117 629,34	26 470 655,09
- do 12 miesięcy	16 117 629,34	26 470 655,09
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	93 302 227,20	58 497 953,30
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	30 589 299,71	25 231 880,17
a) kredyty i pożyczki	13 759 962,81	14 123 461,39
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:	4 883 176,99	3 873 543,46

BILANS - PASywa	31.03.2026	31.12.2025
- do 12 miesięcy	4 883 176,99	3 873 543,46
- 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	10 712 614,00	6 308 802,00
h) z tytułu wynagrodzeń	15 750,50	11 517,50
i) inne	1 217 795,41	914 555,82
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	595 784 897,01	586 358 158,92

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2026 31.03.2026	01.01.2025 31.12.2025
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-12 424 814,76	-13 708 425,85
II. Korekty razem	-1 186 889,21	-41 852 434,30
1. Amortyzacja	829 970,92	2 236 759,74
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	5 113 962,13	0,00
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	-4 551,78	164 208,82
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 189 470,96	15 490 651,83
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-299 097,00	-1 212 903,00
10. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-8 016 644,44	-58 531 151,69
11. Wydanie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenia	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-13 611 703,97	-55 560 860,15
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	0,00	0,00
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	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
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
II. Wydatki	-1 072 680,75	-5 815 839,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 072 680,75	-5 815 839,00
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)	-1 072 680,75	-5 815 839,00
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	18 800 000,00	56 260 000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	18 800 000,00	56 260 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-4 077 161,43	5 039 518,83
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2026 31.03.2026	01.01.2025 31.12.2025
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-463 246,56	-844 172,89
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-120 000,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-3 493 914,87	5 883 691,72
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	14 722 838,57	61 299 518,83
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	38 453,85	-77 180,32
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	38 453,85	-77 180,32
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	48 709,67	125 889,99
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	87 163,52	48 709,67
- 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 31.03.2026 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2026 r. do 31.03.2026 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2026 r. do 31.03.2026 r.,

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2025 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 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. Dnia 04.02.2026 r. na podstawie zawartego aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 31.03.2028 r. Obligacje serii E zostały wykupione na podstawie umowy przekazu i potrącenia z dnia 30.03.2026 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 Finanse 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 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.
- w dniu 30.03.2026 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki o wartości 5.000.000,00 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7 500 000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2028 r.,
- w dniu 09.04.2026 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu ustanowienia Programu Emisji przez tę spółkę o wartości nominalnej do 70.000.000,00 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 105 000 000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2035 r.

- w dniu 29.05.2026 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki o wartości 793.489.794,00 JPY udzielonej przez Funds Lending, Inc.

Zastawy na zbiorach 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 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. Dnia 28.03.2025 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, w skład którego wchodzi leasingi zwrotne udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-28 lat, 32-33 lata oraz 51-52 lata w stosunku do których wystąpiło zaprzestanie dokonywania płatności. W dniu 12 sierpnia 2025 r. zastawy na umowach leasingu, w stosunku do których wystąpiło zaprzestanie płatności zostały wykreślone,
- w dniu 25.11.2025 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności o zmiennym składzie z tytułu leasingów konsumenckich udzielonych przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w ramach prowadzonej działalności gospodarczej osobom fizycznym w wieku powyżej 18 lat, które zostały wypowiedziane przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ze względu na opóźnienie w spłacie,
- w dniu 25.11.2025 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zawarła umowę zastawu rejestrowego na wszelkich istniejących i przyszłych wierzytelnościach pieniężnych z tytułu Umowy ramowej z Santander Bank Polska S.A. z dnia 14.04.2020 r, na podstawie którego Santander Bank Polska S.A. prowadzi na rzecz Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością rachunek bankowy o numerze: 32 1090 1405 0000 0001 4465 6726,

- w dniu 01.12.2025 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności z tytułu zaciągniętych przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością pożyczek w walutach USD i SGD. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu leasingów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym mającym odpowiednio od 53 do 55 lat,
- w dniu 12.01.2026 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą z tytułu dokonanej przez Spółkę SMEO S.A. emisji obligacji w skład którego wchodzi niewypowiedziane, aktywne leasingi udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 56-59, 64-65, 68-70, 72, 74 i 75 lat,
- w dniu 13.02.2026 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności z tytułu zaciągniętych przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością pożyczki w walucie SGD. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu leasingów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym mającym odpowiednio od 56-59, 64-65, 68-70, 72, 74 i 75 lat,
- w dniu 02.04.2026 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności z tytułu zaciągniętych przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością pożyczki w walucie SGD. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu leasingów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym mającym odpowiednio od 56-59, 64-65, 68-70, 72, 74 i 75 lat,
- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 31.03.2026 r. emisji w ramach programu obligacji serii AA ustanowiono w dniu 09.04.2026 r. 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.

Zabezpieczenia pożyczek otrzymanych:

- 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. Umowa pożyczki została spłacona 25.05.2026 r.,
- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zawarła w dniu 31.01.2024 r. umowę pożyczki. 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. 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

.....
Zbyszek Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu