



EVEREST CAPITAL
SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
ul. Sikorskiego 6
63-100 Śrem

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje identyfikujące jednostkę

Pełna nazwa Jednostki:	Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ulica:	Sikorskiego 6
Miejscowość:	Śrem
Kod pocztowy:	63-100
Poczta:	Śrem
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	5 kwietnia 2013 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000457017

Spółka została zawiązana aktem notarialnym dnia 27.02.2013 r. W dniu 05.04.2013 r. na podstawie Postanowienia Sąd Rejonowy Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu Spółki do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000457017.

Głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością jest pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania (70.22.Z). Rzeczywistym przedmiotem działalności w bieżącym okresie była wyłącznie finansowa działalność usługowa (64.99.Z. - Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych).

Czas trwania Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością: nieoznaczony.

W skład Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 31 grudnia 2020 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 r.
- dla rachunku zysków i strat, dla rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w kapitale własnym za poprzedni okres obrotowy, tj. od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r.

3. Założenie kontynuowania działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzania niniejszej informacji nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie dla kontynuowania przez nią działalności.

Spółka na bieżąco wspierana była przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa (udziałowca Spółki do dnia 28.02.2016 r.) oraz Everest Finanse S.A. (udziałowca Spółki od dnia 29.02.2016 r.), które z jednej strony zapewniały finansowanie dla Spółki (spłata zaciągniętych od Spółki pożyczek), a z drugiej strony poręczały spłatę zobowiązań Spółki z tytułu wyemitowanych przez Spółkę obligacji.

4. Przyjęte zasady (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

- Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i umowy spółki.
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.
- Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym zdarzenia gospodarcze zgodnie z treścią ekonomiczną.
- Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.
- Koszty księgowane są na kontach zespołu "4".
- Bilans obejmuje zestawienie aktywów i pasywów jednostki na dzień kończący bieżący rok obrotowy.
- Wartość poszczególnych składników aktywów, wykazanych w bilansie wynika z ich wartości księgowej skorygowanej o:
 - ✓ dotychczas dokonane odpisy amortyzacyjne,
 - ✓ odpisy aktualizujące wartość należności.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości.
- Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 10 tysięcy zł, o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok, są jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, z wyjątkiem gruntów oraz wartości niematerialnych i prawnych są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w odrębnych przepisach, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji przy uwzględnieniu przewidywanego okresu użyteczności, który jest okresowo weryfikowany.
- Środki pieniężne w walucie polskiej wykazane są w wartości nominalnej.
- Należności długoterminowe wyceniane są wg skorygowanej ceny nabycia ustalonej przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartości należności.
- Należności krótkoterminowe są wycenione w kwocie wymaganej zapłaty.

- Aktywa finansowe (udzielone pożyczki) wykazywane są w bilansie ze wszystkimi opłatami, które pożyczkobiorca jest zobligowany zapłacić spółce (pożyczkodawcy) w związku z zawarciem umowy pożyczki (np. odsetki, odsetki za opóźnienie). Wycena na dzień bilansowy tychże pożyczek dokonywana jest w oparciu o skorygowaną cenę nabycia (SCN).
- Spółka wycenia na dzień bilansowy zobowiązania finansowe oraz pozostałe zobowiązania długoterminowe według skorygowanej ceny nabycia (SCN). Dla zobowiązań krótkoterminowych (poza zobowiązaniami finansowymi) o krótkim okresie płatności przyjmuje się, że wycena w kwocie wymagającej zapłaty stanowi wystarczające przybliżenie skorygowanej ceny nabycia (SCN).
- Rachunek zysków i strat sporządza się w wariantcie porównawczym. W rachunku zysków i strat wykazuje się łączny wynik na wszystkich operacjach zbycia niefinansowych aktywów trwałych, kompensując ze sobą zyski ze stratami, wynikające z poszczególnych operacji.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	-487 370,04	-540 348,87
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów	-487 370,04	-540 348,87
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	508 310,81	539 921,11
I. Amortyzacja	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00
III. Usługi obce	419 600,67	451 521,89
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 660,18	1 317,79
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	68 100,00	66 000,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	16 949,96	21 081,43
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	-995 680,85	-1 080 269,98
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	0,00	0,00
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	0,00	0,00
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	0,00	0,00
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	0,00	0,00
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-995 680,85	-1 080 269,98
G. PRZYCHODY FINANSOWE	10 887 475,23	13 140 101,37
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:	10 686 725,23	13 115 101,37
- od jednostek powiązanych	10 686 725,23	13 115 101,37
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	200 750,00	25 000,00
H. KOSZTY FINANSOWE	9 700 348,60	12 060 738,00
I. Odsetki, w tym:	9 679 819,03	12 027 626,40
- dla pozostałych jednostek	9 679 819,03	12 027 626,40
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	20 529,57	33 111,60
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	191 445,78	-906,61
J. PODATEK DOCHODOWY	5 922,00	6 660,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
K. PODATEK ODROZCZONY	30 509,57	-17 804,26
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
Ł. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	155 014,21	10 237,65

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2020	31.12.2019
A. AKTYWA TRWAŁE	112 376 640,86	125 211 312,67
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
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	67 000,00	67 000,00
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	67 000,00	67 000,00
IV. Inwestycje długoterminowe	111 899 324,67	124 700 747,05
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	111 899 324,67	124 700 747,05
a) w jednostkach powiązanych	111 899 324,67	124 282 386,22
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	111 899 324,67	124 282 386,22
- 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	418 360,83
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	418 360,83
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	410 316,19	443 565,62
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	410 316,19	443 565,62
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	22 227 523,67	33 931 749,17
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
4. Towary	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.12.2020	31.12.2019
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	20 478,00	135 726,00
1. Należności od jednostek powiązanych	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
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	20 478,00	135 726,00
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) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	20 478,00	135 726,00
c) inne	0,00	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	22 207 045,67	33 796 023,17
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	22 207 045,67	33 796 023,17
a) w jednostkach powiązanych	22 153 010,19	33 635 258,09
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	22 153 010,19	33 635 258,09
- 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	54 035,48	160 765,08
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	54 035,48	160 765,08
- 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	134 604 164,53	159 143 061,84

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASYWA

BILANS - PASYWA	31.12.2020	31.12.2019
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	2 326 995,44	2 171 981,23
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000,00	5 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00
- 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:	2 166 981,23	2 156 743,58
- 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	155 014,21	10 237,65
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	132 277 169,09	156 971 080,61
I. Rezerwy na zobowiązania	472 831,12	475 570,98
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	472 831,12	475 570,98
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	111 266 264,16	125 243 573,70
1. Wobec jednostek powiązanych	67 000,00	67 000,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	111 199 264,16	125 176 573,70
a) kredyty i pożyczki	9 533 268,18	9 981 148,15
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	101 665 995,98	115 195 425,55
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	20 538 073,81	31 251 935,93
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	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
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	20 538 073,81	31 251 935,93
a) kredyty i pożyczki	597 156,83	270 613,70
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 930 318,98	30 952 006,51
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 936,00	22 998,72
- do 12 miesięcy	3 936,00	22 998,72
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASywa	31.12.2020	31.12.2019
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 724,00	1 634,00
h) z tytułu wynagrodzeń	4 938,00	4 683,00
i) inne	0,00	0,00
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	134 604 164,53	159 143 061,84

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	155 014,21	10 237,65
II. Korekty razem	-888 573,23	-877 424,95
1. Amortyzacja	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 006 906,19	-1 079 363,37
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-2 739,86	-75 412,95
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	115 248,00	-134 160,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-18 717,72	10 686,22
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	24 542,54	400 825,15
10. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-733 559,02	-867 187,30
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	38 722 145,50	81 391 011,66
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:	38 722 145,50	81 391 011,66
a) w jednostkach powiązanych	38 168 372,89	81 391 011,66
b) w pozostałych jednostkach	553 772,61	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	523 000,00	0,00
- odsetki	30 772,61	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	-3 751 750,00	-53 628 000,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-3 751 750,00	-53 628 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-3 636 750,00	-53 220 000,00
b) w pozostałych jednostkach	-115 000,00	-408 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	-115 000,00	-408 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	34 970 395,50	27 763 011,66
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	2 248 000,00	32 999 200,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	10 000 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 248 000,00	22 999 200,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-36 591 566,08	-59 872 141,60
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
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

Wyszczególnienie	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-26 736 750,00	-47 999 200,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-9 854 816,08	-11 872 941,60
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-34 343 566,08	-26 872 941,60
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-106 729,60	22 882,76
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-106 729,60	22 882,76
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU	160 765,08	137 882,32
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	54 035,48	160 765,08
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	2 171 981,23	2 161 743,58
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
I. a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	2 171 981,23	2 161 743,58
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000,00	5 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000,00	5 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	0,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	0,00	0,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	2 156 743,58	1 826 826,38
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	10 237,65	329 917,20
a) zwiększenie (z tytułu)	10 237,65	329 917,20
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	10 237,65	329 917,20
- zyski z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	2 166 981,23	2 156 743,58
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	10 237,65	329 917,20
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 237,65	329 917,20
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 237,65	329 917,20
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	10 237,65	329 917,20
przeznaczenie na kapitał rezerwowy	10 237,65	329 917,20
wypłata dywidendy	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6. Wynik netto	155 014,21	10 237,65
a) zysk netto	155 014,21	10 237,65
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	2 326 995,44	2 171 981,23
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego		
podziału zysku (pokrycia straty)	2 326 995,44	2 171 981,23

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU****1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych**

Szczegółowy zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych przedstawiają poniższe tabele. Na dzień 31.12.2020 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2019 r. Spółka nie posiadała żadnych środków trwałych.

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2020 - 31.12.2020 r.						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
3.	Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	100%	0%	100%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2019 - 31.12.2019 r.						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
3.	Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	100%	0%	100%

Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2020 - 31.12.2020 r.							
Lp.	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne	Długotrwałe aktywa finansowe		Inne Inwestycje długoterminowe	Razem
				Jednostki powiązane	Pozostałe jednostki		
1.	Wartość na początek okresu	0,00	0,00	124 282 386,22	418 360,83	0,00	124 700 747,05
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	76 140 913,05	119 963,83	0,00	76 260 876,88
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	65 950 000,00	100 000,00	0,00	66 050 000,00
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	10 190 913,05	19 963,83	0,00	10 210 876,88
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	88 523 974,60	538 324,66	0,00	89 062 299,26
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	75 823 590,18	538 324,66	0,00	76 361 914,84
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	-101 981,91	0,00	0,00	-101 981,91
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	12 802 366,33	0,00	0,00	12 802 366,33
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	111 899 324,67	0,00	0,00	111 899 324,67

Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2019 - 31.12.2019 r.							
Lp.	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne	Długotrwałe aktywa finansowe		Inne Inwestycje długoterminowe	Razem
				Jednostki powiązane	Pozostałe jednostki		
1.	Wartość na początek okresu	0,00	0,00	118 135 728,66	0,00	0,00	118 135 728,66
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	46 210 761,96	418 360,83	0,00	46 629 122,79
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	37 000 000,00	408 000,00	0,00	37 408 000,00
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	9 210 761,96	10 360,83	0,00	9 221 122,79
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	40 064 104,40	0,00	0,00	40 064 104,40
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	18 751 972,15	0,00	0,00	18 751 972,15
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	1 095,53	0,00	0,00	1 095,53
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	21 311 036,72	0,00	0,00	21 311 036,72
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	124 282 386,22	418 360,83	0,00	124 700 747,05

2. Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych

Na dzień 31.12.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

3. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy

Na dzień 31.12.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie prowadziła prac rozwojowych.

4. Wartość gruntów użytkowanych wieczystość

Na dzień 31.12.2020 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie była w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczystość.

5. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ponosi koszty czynszów najmu powierzchni biurowych z tytułu zawartej umowy dzierżawy.

6. Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przysługują

Spółka nie posiada papierów wartościowych.

7. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego

Na dzień 31.12.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 31.12.2020 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 5.000 zł.

Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 100 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy jest firma EVEREST FINANSE Spółka Akcyjna.

W okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. nie następowały żadne zmiany w kapitale zakładowym.

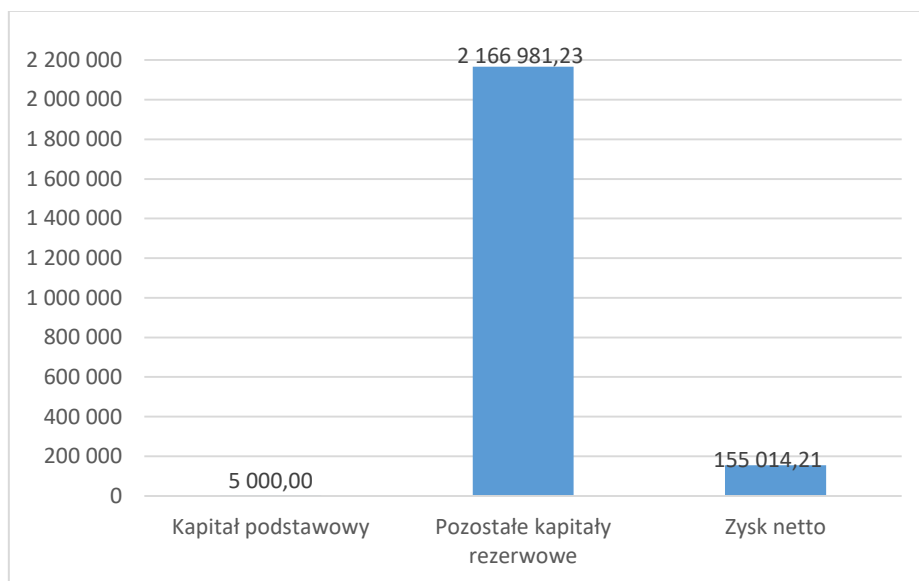
9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny

Na dzień 31.12.2020 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 2.326.995,44 zł

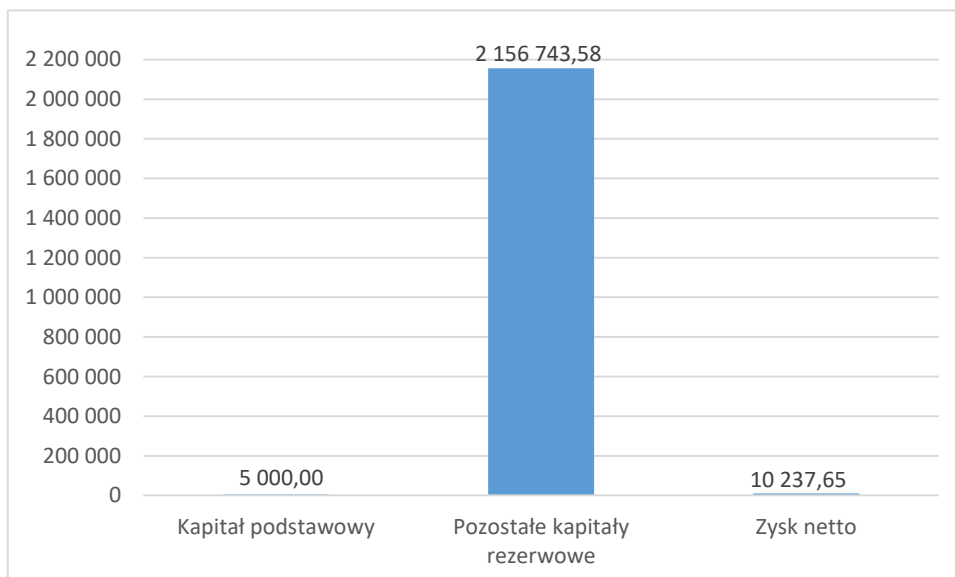
Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2020 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2019 r. przedstawiają poniższe wykresy.

Szczegółowy zakres zmian w kapitale własnym przedstawiono w Zestawieniu zmian w kapitale własnym.

**Kapitały własne Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
na dzień 31.12.2020 r.**



**Kapitały własne Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
na dzień 31.12.2019 r.**



10. Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Zysk netto wypracowany w 2020 r. zostanie przeznaczony na kapitał rezerwowy.

11. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększenia, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym

Stan na 31.12.2020 r. wraz ze zmianami w badanym okresie rezerw na zobowiązania przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	475 570,98	0,00	0,00	2 739,86	472 831,12
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	475 570,98	0,00	0,00	2 739,86	472 831,12
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Stan na 31.12.2019 r. wraz ze zmianami w badanym okresie rezerw na zobowiązania przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	550 983,93	0,00	0,00	75 412,95	475 570,98
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	550 983,93	0,00	0,00	75 412,95	475 570,98
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

12. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową okresie spłaty.

Na dzień 31.12.2020 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością posiadała zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz pożyczki, w łącznej kwocie 131.726.739,97 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

- Dłużne papiery wartościowe oraz pożyczki
 - Spłata do 1 roku 20.527.475,81 zł
 - Spłata od 1 do 3 lat 94.726 337,81 zł
 - Spłata od 3 do 5 lat 16.472 926,35 zł

- Spłata powyżej 5 lat 0,00 zł

Porównywalnie na dzień 31.12.2019 r. podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe:

- Dłużne papiery wartościowe pożyczki
 - Spłata do 1 roku 31.222.620,21 zł
 - Spłata od 1 do 3 lat 125.176.573,70 zł
 - Spłata od 3 do 5 lat 0,00 zł
 - Spłata powyżej 5 lat 0,00 zł

13. Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 31.12.2020 r. nie posiadała zobowiązań zabezpieczonych bezpośrednio na majątku Spółki. Spółka odpowiada jednak całym swoim majątkiem za zobowiązania Spółki z tytułu emisji obligacji, na okoliczność czego Spółka poddała się egzekucji w trybie i na zasadach wynikających z art. 777 §1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego na rzecz obligatariuszy poszczególnych emisji obligacji.

14. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych oraz przychodów przyszłych okresów

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2020 r. wynosiły 944.068,89 zł (na dzień 31.12.2019 r. -935.362,00 zł) i dotyczyły w całości kosztów emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji). Pozycja została zaprezentowana, jako pomniejszenie zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Bierne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów nie wystąpiły.

15. Wykaz wyemitowanych instrumentów finansowych wraz ze wskazaniem posiadanych przez Spółkę zabezpieczeń

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 31.12.2020 r. nie posiadała zobowiązań zabezpieczonych bezpośrednio na majątku Spółki. Spółka odpowiada jednak całym swoim majątkiem za zobowiązania Spółki z tytułu emisji obligacji, na okoliczność czego Spółka poddała się egzekucji w trybie i na zasadach wynikających z art. 777 §1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego na rzecz obligatariuszy poszczególnych emisji obligacji.

W 2020 r. Spółka posiadała następujące zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji):

- a) dnia 08.10.2015 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 20.000 sztuk obligacji na okaziciela serii G o wartości 20.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 2/2015 z dnia 08.10.2015 r.). Ze środków tych dnia 08.10.2015 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa w kwocie 20.000.000,00 zł, która w dniu

08.10.2018 r. została całkowicie spłacona przez Spółkę Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa. W jej miejsce Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 20.350.000,00 zł (różnica w kwocie 350.000,00 zł została uzupełniona ze środków własnych Spółki). Dnia 05.04.2019 r. zmianie uległ termin wykupu obligacji serii G, gdzie przewidziane zostały następujące terminy wykupu:

- ✓ kwota 4.000.000,00 zł stała się wymagalna 09.04.2019 r.
- ✓ kwota 8.000.000,00 zł stała się wymagalna 29.06.2019 r.
- ✓ kwota 5.000.000,00 zł stała się wymagalna 30.12.2019 r.
- ✓ pozostała kwota obligacji stała się wymagalna 30.03.2020 r.

Powyższe zmiany zostały również uwzględnione w Umowie pożyczki z dnia 08.10.2018 r. Emitent dokonał częściowych wykupów obligacji z wykorzystaniem przysługującego mu prawa do wcześniejszego wykupu, w związku z czym:

- ✓ dnia 22.11.2019 r. dokonał częściowego wykupu obligacji serii G w kwocie 5.000.000,00 zł, wymagalnych 30.12.2019 r.,
- ✓ dnia 12.02.2020 r. dokonał wcześniejszego wykupu obligacji serii G w kwocie 3.000.000,00 zł, wymagalnych 30.03.2020 r. Jednocześnie Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna dokonała całkowitej spłaty pożyczki w dniu 10.02.2020 r.,

b) dnia 13.10.2016 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 20.000 sztuk obligacji na okaziciela serii J o wartości 20.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 2 z dnia 13.10.2016 r.). Ze środków tych dnia 14.10.2016 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 20.500.000,00 zł (różnica w kwocie 500.000,00 zł została uzupełniona ze środków własnych spółki). Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji serii J zostały uregulowane dnia 13.04.2020 r. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna dokonała spłaty pożyczki z dnia 14.10.2016 r.,

c) dnia 11.12.2017 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 55.000 sztuk obligacji na okaziciela serii K o wartości 55.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 08.12.2017 r.). Ze środków tych dnia 12.12.2017 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 54.000.000,00 zł. Pozostała kwota tj. 1.000.000,00 zł została przeznaczona na pokrycie kosztów emisji obligacji. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii K:

- ✓ w dniu 22.08.2019 r. w kwocie 10.000.000,00 zł
- ✓ w dniu 17.09.2020 r. w kwocie 2.748.000,00 zł
- ✓ w dniu 27.10.2020 r. w kwocie 23.750.000,00 zł

Jednocześnie Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 12.12.2017 r.:

- ✓ w dniu 22.08.2019 r. w kwocie 10.160.000,00 zł

- ✓ w dniu 17.09.2019 r. w kwocie 65.000,00 zł
- ✓ w dniu 17.09.2020 r. w kwocie 2.748.000,00 zł
- ✓ w dniu 27.10.2020 r. w kwocie 23.711.250,00 zł

W dniu 22.04.2021 r. na Zgromadzeniu Obligatariuszy Obligacji serii K podjęto uchwałę w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii K. Ustalono m.in., że częściowy wykup zamortyzowanej wartości obligacji będzie następował w ostatnim dniu poszczególnych okresów odsetkowych, tzn.:

- na dzień 08.06.2021 r. Spółka dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 250,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K,
- na dzień 08.12.2021 r. Spółka dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 150,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K,
- na dzień 08.06.2022 r. Spółka dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K,
- na dzień 08.12.2022 r. Spółka dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K,
- na dzień 08.06.2023 r. Spółka dokona całkowitego wykupu obligacji serii K.

Jednocześnie w dniu 22.04.2021 r. zawarto aneks do umowy pożyczki z dnia 12.12.2017 r., gdzie znalazły się analogiczne zmiany.

- d) dnia 12.03.2018 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 50.000 sztuk obligacji na okaziciela serii L o wartości 50.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 09.03.2018 r.). Ze środków tych dnia 13.03.2018 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 50.200.000,00 zł (różnica w kwocie 200.000,00 zł została uzupełniona ze środków własnych Spółki). W dniu 14.02.2019 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.03.2019 r. w kwocie 100.000,00 zł. Ponadto w dniu 17.09.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii L w kwocie 14.252.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 14.152.000,00 zł. Dodatkowo w dniu 27.10.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii L w kwocie 14.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 14.000.000,00 zł. W dniu 22.04.2021 r. na Zgromadzeniu Obligatariuszy Obligacji serii L podjęto uchwałę w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii L. Ustalono m.in., że częściowy wykup zamortyzowanej wartości obligacji będzie następował w ostatnim dniu poszczególnych okresów odsetkowych, tzn.:
- na dzień 09.09.2021 r. Spółka dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 250,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L,
 - na dzień 09.03.2022 r. Spółka dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 150,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L,

- na dzień 09.09.2022 r. Spółka dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L,
 - na dzień 09.03.2023 r. Spółka dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L,
 - na dzień 09.09.2023 r. Spółka dokona całkowitego wykupu obligacji serii L.
- Jednocześnie w dniu 22.04.2021 r. zawarto aneks do umowy pożyczki z dnia 13.03.2018 r., gdzie znalazły się analogiczne zmiany.
- e) dnia 26.02.2019 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 5.000 sztuk obligacji na okaziciela serii M o wartości 5.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 3/2019 z dnia 26.02.2019 r.). Ze środków tych dnia 04.03.2019 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 5.000.000,00 zł,
 - f) dnia 05.04.2019 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 22.000 sztuk obligacji na okaziciela serii N o wartości 22.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 4/2019 z dnia 05.04.2019 r.). Ze środków tych dnia 09.04.2019 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 22.000.000 zł. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii N:
 - ✓ w dniu 29.06.2020 r. w kwocie 5.500.000,00 zł
 - ✓ w dniu 28.12.2020 r. w kwocie 5.500.000,00 złJednocześnie Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 09.04.2019 r.:
 - ✓ w dniu 29.06.2020 r. w kwocie 5.500.000,00 zł
 - ✓ w dniu 28.12.2020 r. w kwocie 5.500.000,00 zł
 - g) dnia 13.02.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 15.000 sztuk obligacji na okaziciela serii P o wartości 15.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 13.02.2020 r.). Ze środków tych dnia 18.02.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 15.000.000,00 zł,
 - h) dnia 18.09.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 12.000 sztuk obligacji na okaziciela serii R o wartości 12.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 18.09.2020 r.). Ze środków tych dnia 18.09.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 12.000.000,00 zł,
 - i) dnia 27.10.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 17.750 sztuk obligacji na okaziciela serii S o wartości 17.750.000,00 zł (uchwała zarządu nr 5 z dnia 27.10.2020 r.). Ze środków tych dnia 27.10.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 17.750.000,00 zł,
 - j) dnia 27.10.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 20.000 sztuk obligacji na okaziciela serii T o wartości 20.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 6 z dnia 27.10.2020 r.). Ze środków tych dnia 27.10.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 20.000.000,00 zł.

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. poręczenia udzielone przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.:

- a) dnia 08.10.2015 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia, udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 05.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.,
- b) dnia 13.10.2016 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii J na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.; obligacje serii J zostały w całości spłacone dnia 13.04.2020 r.,
- c) dnia 11.12.2017 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 37.004.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.,
- d) dnia 12.03.2018 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 43.496.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2024 r.,

- e) dnia 07.02.2019 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 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 14.08.2023 r.,
- f) dnia 05.04.2019 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.,
- g) dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa 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.,
- h) dnia 21.09.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa 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.,
- i) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa 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.,
- j) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.00.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.

2. poręczenia udzielone przez p. Artura Hawryluka:

- a) dnia 08.10.2015 r. p. Artur Hawryluk na podstawie Umowy z dnia 08.10.2015 r. udzielił poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 08.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez p. Artura Hawryluka poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.

3. poręczenia udzielone przez p. Piotra Śledzia:

- a) dnia 08.10.2015 r. p. Piotr Śledź na podstawie Umowy z dnia 08.10.2015 r. udzielił poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 08.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez p. Piotra Śledzia poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.

4. poręczenia udzielone przez Everest Finance Spółka Akcyjna:

- a) dnia 08.10.2015 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 05.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez Everest Finance S.A. poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.,

- b) dnia 13.10.2016 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii J na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.; obligacje serii J zostały w całości spłacone dnia 13.04.2020 r.,
- c) dnia 11.12.2017 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 37.004.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r.,
- d) dnia 12.03.2018 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 43.496.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2024 r.,
- e) dnia 07.02.2019 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 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 14.08.2023 r.,
- f) dnia 05.04.2019 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.,
- g) dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna 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.,

- h) dnia 21.09.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna 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.,
- i) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna 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.,
- j) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.00.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.

Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna:

- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 08.10.2015 r. emisji obligacji serii G ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom których wiek wynosi pomiędzy 63 a 65 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii G zostało w całości spłacone 12.02.2020 r., w związku z czym Spółka otrzymała postanowienie z dnia 26.02.2020 r. o wykreśleniu zastawu,
- b) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.10.2016 r. emisji obligacji serii J ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 60 a 62 rokiem życia, dodatkowo dnia 24.06.2019 r. Everest Finance S.A. ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie dla obligacji serii J, wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi 72 lata. Umowa zastawu rejestrowego została zawarta z administratorem zastawu obligacji serii N - CVI Trust Sp. z o.o. ; zadłużenie z tytułu obligacji serii J zostało w całości spłacone 13.04.2020r., w związku z czym Everest Finance S.A. otrzymała postanowienie z dnia 26.05.2020 r. o wykreśleniu zastawu,

- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 11.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 31 rokiem życia,
- d) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 12.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 20 a 27 rokiem życia,
- e) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz posiadające 59 lat,
- f) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 rokiem życia; dodatkowo dnia 29.11.2019 r. Everest Finance S.A. ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie dla obligacji serii N, wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodziły aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi powyżej 74 lat. Umowa zastawu rejestrowego została zawarta z administratorem zastawu obligacji serii N - CVI Trust Sp. z o.o. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 66 do 70 lat,
- g) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 75 lat, 71 lat oraz posiadające 74 lata,
- h) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia,
- i) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia,

- j) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia.

Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa:

- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące 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 do 70 lat,
- b) z tytułu dokonanej przez Spółkę 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 Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące 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 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat.

Wykup obligacji w 2020 r.:

- a) dnia 10.02.2020 r. Emitent skorzystał z przysługującego mu prawa do wcześniejszego wykupu obligacji serii G w kwocie 3.000.000,00 zł, wymagalnych 30.03.2020 r. Jednocześnie w tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna dokonała całkowitej spłaty pożyczki z dnia 08.10.2018 r. w kwocie 3.350.000,00 zł,
- b) w dniu 18.02.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii J w kwocie 15.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 14.10.2016 r. w kwocie 15.000.000,00 zł,
- c) dnia 07.04.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała wykupu obligacji serii J w kwocie 5.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 14.10.2016 r. w kwocie 4.800.000,00 zł,
- d) w dniu 29.06.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii N w kwocie 5.500.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 09.04.2019 r. w kwocie 5.500.000,00 zł,
- e) w dniu 17.09.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii K w kwocie 2.748.000,00 zł. W tym

- samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 2.748.000,00 zł,
- f) ponadto w dniu 17.09.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii L w kwocie 14.252.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 14.152.000,00 zł,
 - g) w dniu 27.10.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii K w kwocie 23.750.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 23.711.250,00 zł,
 - h) ponadto w dniu 27.10.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii L w kwocie 14.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 14.000.000,00 zł,
 - i) w dniu 28.12.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii N w kwocie 5.500.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 09.04.2019 r. w kwocie 5.500.000,00 zł.

Nowe emisje obligacji w 2020 r.:

- a) dnia 18.02.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 15.000 sztuk obligacji na okaziciela serii P o wartości 15.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 13.02.2020 r.). Ze środków tych dnia 18.02.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 15.000.000,00 zł.

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa 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.
2. dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna 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.

Z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 18.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia.

- b) dnia 18.09.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 12.000 sztuk obligacji na okaziciela serii R o wartości 12.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 18.09.2020 r.). Ze środków tych dnia 18.09.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 12.000.000,00 zł.

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. dnia 21.09.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa 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.
2. dnia 21.09.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna 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.

Z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia.

- c) dnia 27.10.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 17.750 sztuk obligacji na okaziciela serii S o wartości 17.750.000,00 zł (uchwała zarządu nr 5 z dnia 27.10.2020 r.). Ze środków tych dnia 27.10.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 17.750.000,00 zł.

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa 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.
2. dnia 21.09.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna 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.

Z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia.

- d) ponadto dnia 27.10.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 20.000 sztuk obligacji na okaziciela serii T o wartości 20.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 6 z dnia 27.10.2020 r.). Ze środków tych dnia 27.10.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 20.000.000,00 zł.

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.
2. dnia 21.09.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.

Z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia.

Splata pożyczek oraz udzielenie nowych pożyczek w 2020 r.:

- a) dnia 10.02.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna dokonała całkowitej spłaty pożyczki z dnia 08.10.2018 r.,
- b) dnia 14.02.2020 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 14.10.2016 r. w kwocie 700.000,00 zł,
- c) dnia 18.02.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 15.000.000,00 zł,
- d) dnia 17.04.2020 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna dokonała całkowitej spłaty pożyczki z dnia 14.10.2016 r.,
- e) dnia 17.04.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 600.000.00 zł,
- f) dnia 10.06.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 600.000.00 zł,
- g) Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna dokonała spłaty pożyczki z dnia 12.12.2017 r.:
 - ✓ w dniu 17.09.2020 r. w kwocie 2.748.000,00 zł

- ✓ w dniu 27.10.2020 r. w kwocie 23.711.250,00 zł
- h) dnia 17.09.2020 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 14.152.000,00 zł. Dodatkowo w dniu 27.10.2020 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 14.000.000,00 zł,
- i) Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 09.04.2019 r.:
 - ✓ w dniu 29.06.2020 r. w kwocie 5.500.000,00 zł
 - ✓ w dniu 28.12.2020 r. w kwocie 5.500.000,00 zł
- j) dnia 18.09.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 12.000.000,00 zł,
- k) dnia 27.10.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 17.750.000,00 zł,
- l) dnia 27.10.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 20.000.000,00 zł.

16. Składniki aktywów i pasywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami.

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Pożyczki udzielone	134 052 334,86	158 336 005,14
Krótkoterminowe	22 153 010,19	33 635 258,09
Długoterminowe	111 899 324,67	124 700 747,05
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	121 596 314,96	146 147 432,06
Krótkoterminowe	19 930 318,98	30 952 006,51
Długoterminowe	101 665 995,98	115 195 425,55
Pożyczki otrzymane	10 130 425,01	10 251 761,85
Krótkoterminowe	597 156,83	270 613,70
Długoterminowe	9 533 268,18	9 981 148,15

17. Wycena według wartości godziwej składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi

Na dzień 31.12.2020 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie wyceniła według wartości godziwej składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi

18. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Na dzień 31.12.2020 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie posiadała środków na rachunku VAT.

USTĘP 2 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, eksport) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

W okresie 01.01-31.12.2020 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie osiągnęła przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie od 01.01-31.12.2020 r. w Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01-31.12.2020 r. w Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywano odpisów aktualizujących wartość zapasów.

4. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

Nie dotyczy Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

5. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto

Wykaz głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego brutto za okres 01.01-31.12.2020 r. oraz porównywalnie za okres 01.01-31.12.2019 r. prezentują poniższe tabele:

Wyszczególnienie	2020	2019
Wynik bilansowy brutto	191 445,78	-906,61
Koszty podatkowe nie będące bilansowymi	2 391 813,70	2 680 550,00
Odsetki od obligacji zapłacone	2 121 200,00	2 680 550,00
Odsetki od pożyczek zapłacone	270 613,70	0,00
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	2 217 116,65	2 377 346,40
Odsetki od obligacji naliczone	1 801 121,48	2 121 200,00
Odsetki od pożyczek naliczone	217 709,59	270 613,70
Dyskonto obligacji	266 418,31	4 384,55
Dyskonto pożyczek	-68 432,73	-18 851,85
Wynagrodzenia	300,00	0,00
Przychody podatkowe nie będące bilansowymi	2 590 139,93	2 958 462,23
Odsetki od pożyczek zapłacone	2 590 139,93	2 958 462,23
Przychody niebędące przychodami podatkowymi, w tym:	2 575 719,66	2 561 551,94
Odsetki naliczone od pożyczek udzielonych	2 473 737,75	2 590 139,93
Dyskonto pożyczek	101 981,91	-28 587,99

Wyszczególnienie	2020	2019
Dochód	31 169,00	92 800,08
Strata 2017 (50%)	0,00	57 745,12
Podstawa opodatkowania	31 169,00	35 055,00
Podatek 19%	5 922,00	6 660,00

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględniła także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych, aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

6. Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

W okresie 01.01-31.12.2020 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

7. Poniesione w okresie i planowane do końca br. nakłady na środki trwałe w budowie

W okresie 01.01-31.12.2020 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie poniosła nakładów na środki trwałe w budowie.

Ze względu na specyfikę działalności, Spółka nie planuje ponosić w najbliższym roku nakładów na środki trwałe.

8. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 31.12.2020 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2019 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Środki znajdujące się w kasie głównej	221,43	221,43
Środki znajdujące się w banku, w tym:	53 814,05	160 543,65
- na rachunkach bankowych	53 814,05	160 543,65
- na rachunku lokat	0,00	0,00

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
Razem	54 035,48	160 765,08

USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2020 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2019 r. od udzielonych pożyczek:

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych	10 701 145,51	13 021 011,66
Przychody finansowe z tytułu prowizji zapłaconych	200 750,00	25 000,00
Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych	10 584 743,32	12 652 689,35
Przychody finansowe z tytułu prowizji naliczonych	0,00	0,00
Dyskonto udzielonych pożyczek	101 981,91	-28 587,99
Przychody ze zbycia obligacji	0,00	0,00

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2020 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2019 r. od wyemitowanych obligacji i otrzymanych pożyczek:

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Odsetki naliczone i zrealizowane	9 854 816,08	11 839 830,00
Odsetki naliczone lecz niezrealizowane o terminie wymagalności:	2 018 831,07	2 391 813,70
- do trzech miesięcy	1 806 559,45	1 501 253,70
- powyżej trzech do dwunastu miesięcy	212 271,62	890 560,00
- powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
Dyskonto obligacji	266 418,31	4 384,55
Dyskonto otrzymanych pożyczek	-68 432,73	-18 851,85
Koszty ze zbycia obligacji	0,00	0,00
Koszty restrukturyzacji obligacji	0,00	491 000,00
Prowizje od pożyczek	20 529,57	33 111,60

USTĘP 3 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH I ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony w sposób określony załącznikiem nr 1 do ustawy o rachunkowości i wykazuje prawidłowe powiązanie z bilansem, rachunkiem zysków i strat oraz księgami rachunkowymi.

Zmiana stanu środków pieniężnych netto za okres 01.01-31.12.2020 r. wykazuje zmniejszenie o kwotę -106.729,60 zł.

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(733.559,02) zł
b) Działalność inwestycyjna (zwiększenie)	34.970.395,50 zł
c) Działalność finansowa (zmniejszenie)	(34.343.566,08) zł

Natomiast zmiana stanu środków pieniężnych netto za okres 01.01-31.12.2019 r. wykazuje zwiększenie o kwotę 22.882,76 zł.

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(867.187,30) zł
b) Działalność inwestycyjna (zwiększenie)	27.763.011,66 zł
c) Działalność finansowa (zmniejszenie)	(26.872.941,60) zł

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za okres 01.01-31.12.2020 r. i poprzednie okresy obrotowe wskazane we Wprowadzeniu do Sprawozdania Finansowego.

Przedstawione informacje w zestawieniu zmian w kapitale własnym są zgodne z pozostałymi elementami sprawozdania finansowego oraz z księgami rachunkowymi.

USTĘP 4 - INFORMACJE DOTYCZĄCE OBECNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

W roku 2021 Spółka planuje kontynuację obsługi wyemitowanych do tej pory obligacji, poprzez spłatę odsetek od obligacji ze środków uzyskanych od Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu spłaty odsetek od pożyczek.

Spółka nie wyklucza również, jeśli zaistnieje taka potrzeba, dokonanie kolejnych emisji obligacji z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności.

USTĘP 5 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIEŃ OSOBOWYCH

1. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, wraz z informacjami określającymi ich charakter

I. Jednostki powiązane:

- Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych niż rynkowe.

II. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki powiązanej:

- Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych niż rynkowe.
- III. Osoby, będące małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej:
- Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych niż rynkowe.
- IV. Jednostki kontrolowane, współkontrolowane lub inne jednostki, na które znaczący wpływ wywiera lub posiada w nich znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w punktach II i III:
- Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych niż rynkowe.
- V. Jednostki realizujące program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki
- Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych niż rynkowe.
- 2. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki**
- Brak umów.
- 3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe**
- Na dzień 31.12.2020 r. Spółka zatrudniała trzy osoby na umowę zlecenie.

USTĘP 6 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

- 1. Informacja o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym**

Po dniu bilansowym w Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie nastąpiły żadne znaczące zdarzenia.

Wpływ KORONAWIRUSA COVID-19 na działalność Grupy EVEREST FINANCE

Rozprzestrzenianie się koronawirusa COVID-19 wpływa na przedsiębiorstwa na całym świecie. W obecnej chwili znane są konsekwencje pandemii koronawirusa dla rynków finansowych i gospodarek w ogóle. Ogłoszenie stany zagrożenia epidemicznego spowodowało spadek ilości zawieranych

transakcji, co miało bezpośrednie przełożenie na obniżenie realizowanych w tym okresie przychodów ze sprzedaży.

WPŁYW ZMIANY PRZEPISÓW W ZAKRESIE MAKSYMALNEJ WYSOKOŚCI POZAODSETKOWYCH KOSZTÓW KREDYTU KONSUMENCKIEGO W ROZUMIENIU USTAWY Z DNIA 12 MAJA 2011 R. O KREDYCIE KONSUMENCKIM NA DZIAŁALNOŚĆ GRUPY EVEREST FINANCE

Przyjętymi rozwiązaniami w Ustawie z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (dalej „Ustawa Antykryzysowa”), wprowadzono m.in. regulację maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.

Przyczyną takiej zmiany było przyznanie przez ustawodawcę, w treści uzasadnienia Ustawy Antykryzysowej, że pożyczki pozabankowe stanowią bardzo często, zarówno dla konsumentów, jak również dla podmiotów z sektora MŚP i osób samozatrudnionych, istotne uzupełnienie kredytów bankowych, ze względu na fakt, że pożyczki te zapewniają szybką płynność w perspektywie krótkookresowej (kilkanaście dni - miesiąc). Ustawodawca wskazał na istotne znaczenie pożyczek pozabankowych w sytuacji kryzysowej, podkreślając wyraźnie, że w czasie epidemii, jak i po jej ustąpieniu istotne będzie właśnie udzielanie szybkich pożyczek dla konsumentów i podmiotów, których dotknęły skutki finansowe epidemii (np. dla zachowania płynności). Ustawodawca dążeniem do zapewnienia tego, aby w tym czasie nie wzrosły opłaty za udzielanie takich pożyczek, uzasadnił konieczność zapewnienia mechanizmów ochronnych, które sprawiają, że pożyczki udzielane w trakcie i po okresie szczytu pandemii nie będą oferowane na mniej korzystnych warunkach niż przed nią. Uwarunkowania te zdecydowały o wprowadzeniu doraźnego, ponieważ jednoznacznie ograniczonego czasowo - jednorocznego okresu obowiązywania wskazanych przepisów (tj. do czerwca 2021 roku). Zwracamy uwagę, że sytuacja epidemii w kraju oraz związany z nią pakiet doraźnych rozwiązań szczególnych zawartych w Ustawie Antykryzysowej, są zdarzeniami bezprecedensowymi, wynikającymi z zaistnienia, w skali globalnej, zjawisk o charakterze żywiołowym, losowej siły wyższej, jak i przedmiot, zakres oraz skutki powyższych zmian regulacyjnych są z istoty nadzwyczajne, ograniczone i podyktowane koniecznością zaradzenia przez władze państwowe tej sytuacji, jak i załagodzenia bezpośrednich następstw jej zaistnienia. Powyższe wymusiło więc również określone nowe warunki i działania w sektorze usług finansowych, które świadczy m.in. Grupa Everest Finance. Ustawodawca wskazał zresztą, że nie ma innej możliwości osiągnięcia założonych celów, poza podjęciem w tym zakresie wymuszonej tak interwencji legislacyjnej, niemniej istotnie ograniczonej czasowo, gdy chodzi o ustalony okres jej obowiązywania.

Grupa Everest Finance, jak i jego współpracownicy oraz partnerzy biznesowi, aktywnie dostosowali swoją działalność gospodarczą do zmienionych czasowo uwarunkowań prawnych i faktycznych jej prowadzenia, uwzględniając - z jednej strony - szczególny charakter okoliczności, które spowodowały wprowadzenie wspomnianych powyżej, jak i szeregu innych, wpływających na całą gospodarkę kraju, rozwiązań ukierunkowanych na przeciwdziałanie pandemii Covid-19 oraz jej skutkom w sferze gospodarczej i społecznej, ale również - z drugiej strony - skoncentrowanych na odpowiednim

poszerzeniu oferty produktowej i dążeniu do utrzymania i pełnego wykorzystania zdolności operacyjnej oraz dynamiki przychodów z prowadzonej działalności.

Powyższe zdarzenia nadzwyczajne oraz związane z nimi regulacje szczególne, choć ograniczone czasowo, na sposób funkcjonowania rynku pożyczek pieniężnych w kraju i sektora finansowego w ogóle spowodowały ograniczenia skali prowadzonej działalności, co spowodowało wypracowanie niższych przychodów ze sprzedaży.

W ocenie Zarządu Grupy Everest Finance konsekwencje koronawirusa COVID-19 nie wpłyną na ocenę niepewności w zakresie kontynuacji działalności Grupy Everest Finance.

2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie za 2020 r. oraz porównywalnie za 2019 r. Grant Thornton Frąckowiak Sp. z o.o. Sp. k.

Kwoty prezentowane w wartości brutto w zł.

Lp.	Wyszczególnienie	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
1.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	22 140,00	22 140,00
2.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego pro forma	38 130,00	38 130,00
3.	Weryfikacja współczynników obliczonych	9 840,00	9 840,00
4.	Badania jednostkowego sprawozdania finansowego	14 760,00	14 760,00
	RAZEM	84 870,00	84 870,00

3. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółki handlowe

W Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Zarząd nie pobiera wynagrodzeń.

4. Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych

W okresie 01.01-31.12.2020 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

USTĘP 7 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji metodą pełną lub praw własności, w tym: nazwie, zakresie wspólnego przedsięwzięcia; procentowym udziale; części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników majątku trwałego, wartości niematerialnych i prawnych; zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników majątku trwałego; części zobowiązań wspólnie zaciągniętych; dochodach otrzymanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach związanych z nimi; zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

Nie dotyczy Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

2. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego oraz informacje o znaczących zdarzeniach po dniu bilansowym.

Na dzień 31.12.2020 r. Spółka nie odnotowała znaczących zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które miałyby być ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości są stosowane w sposób ciągły.

Spółka kontynuuje wprowadzone w 2015 r. zmiany prezentacji rozliczeń międzyokresowych.

4. Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale

Nie dotyczy Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

5. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej

Sprawozdanie finansowe Spółki jest objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna (jednostką dominującą niższego szczebla jest Everest Finance Spółka Akcyjna) oraz Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa (jednostką dominującą wyższego szczebla jest Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa). Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna i Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa sporządzają skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2020 r.

6. Transakcje z jednostkami powiązanymi

W okresie 01.01-31.12.2020 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2019 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązanymi:

- a) Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa
(udziałowiec do dnia 28.02.2016 r.)

Wyszczególnienie	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Zakup usług - czynsz	0,00	0,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	0,00	35 932,93
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	0,00
Przychody finansowe - inne (provizje od pożyczek)	0,00	0,00
Udzielone pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00
Splaty pożyczek (kapitał)	0,00	19 800 000,00
Splaty pożyczek (odsetki)	0,00	826 457,42
Saldo:		
Zobowiązania	0,00	0,00

Wyszczególnienie	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	0,00	0,00
- należności długoterminowe	0,00	0,00
- należności krótkoterminowe	0,00	0,00

b) Everest Finanse Spółka Akcyjna (udziałowiec od dnia 29.02.2016 r.)

Wyszczególnienie	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Zakup usług - czynsz	1 200,00	1 200,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	10 564 331,53	12 606 395,59
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	101 981,91	-28 587,99
Przychody finansowe - odsetki (opłata restrukturyzacyjna)	0,00	491 000,00
Przychody finansowe - inne (prowizje od pożyczek)	200 750,00	25 000,00
Udzielone pożyczki w okresie (kapitał)	65 950 000,00	57 220 000,00
Splaty pożyczek (kapitał)	89 811 250,00	52 545 000,00
Splaty pożyczek (odsetki)	10 670 372,89	12 194 554,23
Saldo:		
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	134 052 334,86	157 917 644,31
- należności długoterminowe	111 899 324,67	124 282 386,22
- należności krótkoterminowe	22 153 010,19	33 635 258,09

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu