



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

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 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 2024 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 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 2023 r. do 31 grudnia 2023 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 Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa)(udziałowca Spółki do dnia 28.02.2016 r.) oraz Everest Finance Spółka Akcyjna (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.

W Ustępie 7 pkt. 2. wskazano zmiany, które zostały ogłoszone w Dzienniku Ustaw dnia 17.11.2022 r.

W Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Przepisy ustawy spowodują istotne ograniczenie wypracowywanych przychodów przez spółki z Grupy Everest.

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

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości obowiązującymi jednostki kontynuujące działalność (Ustawa o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r., Dz. U. 2023 poz. 120 z późniejszymi zmianami).

- 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)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
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	613 433,35	944 925,68
I. Amortyzacja	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	149,80	65,10
III. Usługi obce	529 493,85	653 425,37
IV. Podatki i opłaty, w tym:	0,00	213 937,87
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	69 000,00	70 100,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	14 789,70	7 397,34
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	-613 433,35	-944 925,68
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	808 427,83	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	808 427,83	0,00
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-1 421 861,18	-944 925,68
G. PRZYCHODY FINANSOWE	17 350 917,68	12 447 841,49
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:	17 031 481,69	10 953 169,78
- od jednostek powiązanych	17 031 481,69	10 953 169,78
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	319 435,99	1 494 671,71
H. KOSZTY FINANSOWE	16 350 544,32	11 316 287,84
I. Odsetki, w tym:	13 900 675,35	9 054 992,81
- dla pozostałych jednostek	13 900 675,35	9 054 992,81
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	2 449 868,97	2 261 295,03
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-421 487,82	186 627,97
J. PODATEK DOCHODOWY	0,00	181 163,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
K. PODATEK ODROZCZONY	69 027,20	-126 586,79
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
Ł. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	-490 515,02	132 051,76

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2024	31.12.2023
A. AKTYWA TRWAŁE	109 828 277,48	37 778 118,62
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	6 839 520,00	0,00
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	6 839 520,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	102 430 344,75	37 214 828,58
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	102 430 344,75	37 214 828,58
a) w jednostkach powiązanych	102 430 344,75	37 214 828,58
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	102 430 344,75	37 214 828,58
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	558 412,73	563 290,04
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	558 412,73	563 290,04
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	25 027 318,49	64 202 794,73
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	31.12.2024	31.12.2023
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	137 900,86	353 137,04
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	137 900,86	353 137,04
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	115 703,00	242 366,00
c) inne	22 197,86	110 771,04
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	24 889 417,63	63 849 657,69
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	24 889 417,63	63 849 657,69
a) w jednostkach powiązanych	24 694 880,80	63 218 595,24
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	24 694 880,80	63 218 595,24
- 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	194 536,83	631 062,45
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	194 536,83	631 062,45
- 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	134 855 595,97	101 980 913,35

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASywa

BILANS - PASywa	31.12.2024	31.12.2023
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	3 414 217,52	3 904 732,54
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:	3 899 732,54	3 767 680,78
- 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	-490 515,02	132 051,76
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	131 441 378,45	98 076 180,81
I. Rezerwy na zobowiązania	573 082,99	508 933,10
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	573 082,99	508 933,10
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	81 707 999,97	37 215 262,50
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	81 707 999,97	37 215 262,50
a) kredyty i pożyczki	39 379 529,61	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	42 328 470,36	37 215 262,50
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	49 160 295,49	60 351 985,21
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	808 427,83	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	808 427,83	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	48 351 867,66	60 351 985,21
a) kredyty i pożyczki	336 394,93	5 107 609,15
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	47 914 636,60	55 134 756,45
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 268,13	16 317,61
- do 12 miesięcy	2 268,13	16 317,61
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASYWA	31.12.2024	31.12.2023
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	96 940,00	88 174,00
h) z tytułu wynagrodzeń	1 628,00	5 128,00
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	134 855 595,97	101 980 913,35

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-490 515,02	132 051,76
II. Korekty razem	-10 322 050,31	-1 929 342,52
1. Amortyzacja	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-69 486,70	10 793,93
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 440 949,30	-1 898 292,97
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	64 149,89	-634 867,26
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-6 712 857,00	-225 178,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	799 644,35	74 493,17
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	37 448,45	743 708,61
10. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-10 812 565,33	-1 797 290,76
B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	69 542 602,66	40 324 576,39
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:	69 542 602,66	40 324 576,39
a) w jednostkach powiązanych	69 542 602,66	40 324 576,39
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	-77 467 154,50	-38 732 279,10
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:	-77 467 154,50	-38 732 279,10
a) w jednostkach powiązanych	-77 467 154,50	-38 732 279,10
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-7 924 551,84	1 592 297,29
C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	82 277 184,42	38 461 148,06
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	34 184 000,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	48 093 184,42	38 461 148,06
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-63 976 592,87	-37 630 037,15
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	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	-2 000 000,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-51 360 985,00	-24 000 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-12 615 607,87	-11 630 037,15
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	18 300 591,55	831 110,91
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-436 525,62	626 117,44
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-436 525,62	626 117,44
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	631 062,45	4 945,01
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	194 536,83	631 062,45
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2024- 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	3 904 732,54	3 772 680,78
- 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	3 904 732,54	3 772 680,78
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	3 767 680,78	2 783 146,87
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	132 051,76	984 533,91
a) zwiększenie (z tytułu)	132 051,76	984 533,91
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	132 051,76	984 533,91
- 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	3 899 732,54	3 767 680,78
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	132 051,76	984 533,91
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	132 051,76	984 533,91
- 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	132 051,76	984 533,91
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	132 051,76	984 533,91
przeznaczenie na kapitał rezerwowy	132 051,76	984 533,91
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	01.01.2024- 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6. Wynik netto	-490 515,02	132 051,76
a) zysk netto	0,00	132 051,76
b) strata netto	490 515,02	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	3 414 217,52	3 904 732,54
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego		
podziału zysku (pokrycia straty)	3 414 217,52	3 904 732,54

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
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 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r. Spółka nie posiadała żadnych środków trwałych.

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2024 - 31.12.2024 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 01.01.2023 - 31.12.2023 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 01.01.2024 - 31.12.2024 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	37 214 828,58	0,00	0,00	37 214 828,58
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	90 827 432,84	0,00	0,00	90 827 432,84
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	77 277 154,50	0,00	0,00	77 277 154,50
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	13 550 278,34	0,00	0,00	13 550 278,34
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	25 611 916,67	0,00	0,00	25 611 916,67
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	16 738 693,74	0,00	0,00	16 738 693,74
	- wycena według SCN	0,00	0,00	376 791,33	0,00	0,00	376 791,33
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	8 496 431,60	0,00	0,00	8 496 431,60
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	102 430 344,75	0,00	0,00	102 430 344,75

Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2023 - 31.12.2023 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	48 542 894,47	0,00	0,00	48 542 894,47
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	39 015 460,93	0,00	0,00	39 015 460,93
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	37 882 279,10	0,00	0,00	37 882 279,10
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	1 133 181,83	0,00	0,00	1 133 181,83
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	50 343 526,82	0,00	0,00	50 343 526,82
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	1 136 301,73	0,00	0,00	1 136 301,73
	- wycena według SCN	0,00	0,00	-2 219 922,01	0,00	0,00	-2 219 922,01
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	51 427 147,10	0,00	0,00	51 427 147,10
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	37 214 828,58	0,00	0,00	37 214 828,58

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

Na dzień 31.12.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

3. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy

Na dzień 31.12.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie prowadziła prac rozwojowych.

4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Na dzień 31.12.2024 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie była w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczysto.

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

Na dzień 31.12.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie jest w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane. 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 przyznają

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 31.12.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 31.12.2024 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 Finance Spółka Akcyjna.

W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. nie następowały żadne zmiany w kapitale zakładowym.

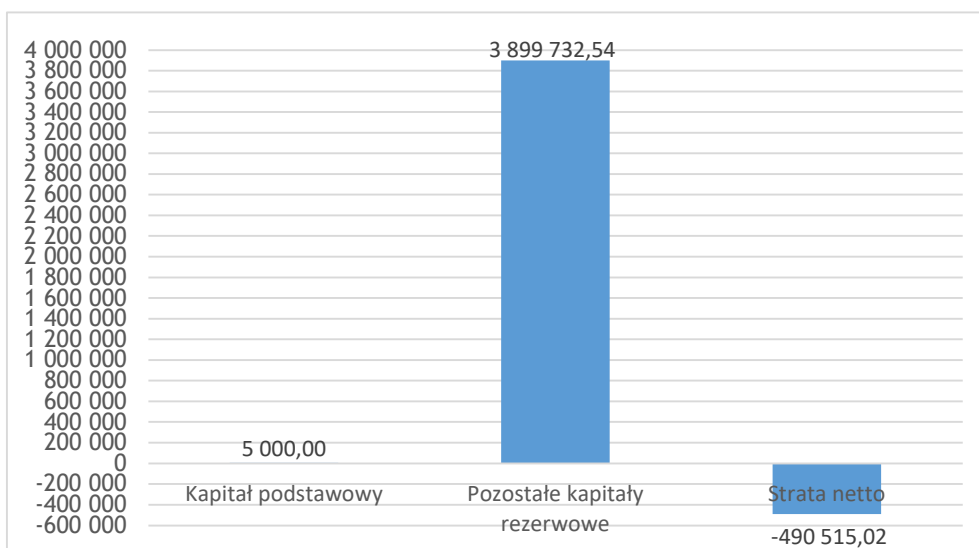
9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny

Na dzień 31.12.2024 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 3.414.217,52 zł.

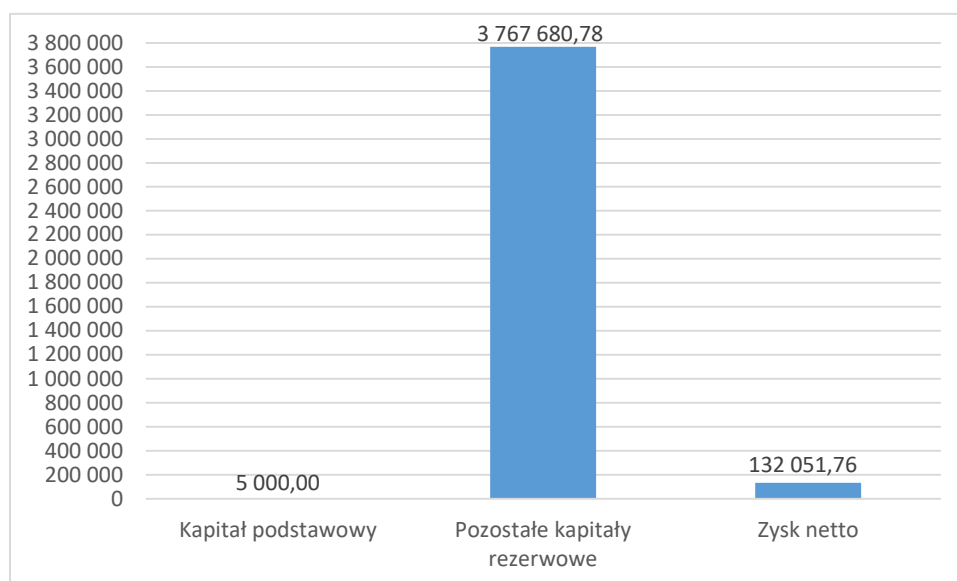
Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2024 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2023 r. przedstawiają poniższe wykresy.

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

**Kapitały własne Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
na dzień 31.12.2024 r.**



**Kapitały własne Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
na dzień 31.12.2023 r.**



10. Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Strata netto za 2024 r. zostanie pokryta kapitałem rezerwowym.

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

Stan na 31.12.2024 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	508 933,10	64 149,89	0,00	0,00	573 082,99
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	508 933,10	64 149,89	0,00	0,00	573 082,99
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 31.12.2023 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	1 143 800,36	0,00	634 867,26	0,00	508 933,10
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 143 800,36	0,00	634 867,26	0,00	508 933,10
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 31.12.2024 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością posiadała zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz pożyczki, w łącznej kwocie 129.959.031,50 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

- Dłużne papiery wartościowe oraz pożyczki
 - Spłata do 1 roku 48.251.031,53 zł
 - Spłata od 1 do 3 lat 81.707.999,97 zł
 - Spłata od 3 do 5 lat 0,00 zł
 - Spłata powyżej 5 lat 0,00 zł

Porównywalnie na dzień 31.12.2023 r. podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe:

- Dłużne papiery wartościowe pożyczki
 - Spłata do 1 roku 60.242.365,60 zł

○ Spłata od 1 do 3 lat	37.215.262,50 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 31.12.2024 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 31.12.2024 r. wynosiły 50.732,71 zł (na dzień 31.12.2023 r. 83.303,85 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

W 2024 r. Spółka posiadała następujące zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji):

- a) dnia 13.02.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 15.000 sztuk obligacji na okaziciela serii P o wartości nominalnej 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.

W dniu 03.02.2023 r. Zarząd Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął Uchwałę nr 1 w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii P. Ustalono m.in., wydłużenie terminu wykupu obligacji do dnia 13.02.2024 r.

W dniu 09.02.2024 r. Zarząd Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął Uchwałę nr 1 w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii P. Ustalono m.in., wydłużenie terminu wykupu obligacji do dnia 31.03.2024 r.

W dniu 29.03.2024 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zawarł porozumienie w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii P. Ustalono m.in., wydłużenie terminu wykupu obligacji do dnia 12.04.2024 r.

W dniu 12.04.2024 r. Spółka dokonała wykupu obligacji serii P. Jednocześnie w dniu 15.04.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 18.02.2020 r.,

b) dnia 18.09.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 12.000 sztuk obligacji na okaziciela serii R o wartości nominalnej 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.

W dniu 27.07.2023 r. Zarząd Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął Uchwałę nr 1 w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii R. Ustalono m.in., wydłużenie terminu wykupu obligacji do dnia 25.06.2024 r.

W dniu 11.06.2024 r. Zarząd Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął Uchwałę nr 1 w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii R. Ustalono m.in., wydłużenie terminu wykupu obligacji do dnia 25.06.2025 r.

W dniu 18.07.2024 r. Zarząd Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął Uchwałę nr 1 w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii R. Ustalono m.in., zmianę oprocentowania.

Do dnia sporządzenia informacji finansowej Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji serii R w następujących terminach:

- ✓ w dniu 07.08.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 2.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 30.08.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 1.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 29.09.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 1.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 08.02.2024 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 2.000.000,00 zł.

Jednocześnie w tych samych dniach Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.09.2020 r.,

c) dnia 27.10.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 17.750 sztuk obligacji na okaziciela serii S o wartości nominalnej 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. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S. zostały wykupione. Jednocześnie w dniu 25.03.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 27.10.2020 r.,

d) dnia 15.10.2021 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 22.845 sztuk obligacji na okaziciela serii U o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (Uchwała Zarządu nr 1 z dnia 15.10.2021 r.). Ze środków tych dnia 19.10.2021 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 22.600.000,00 zł. W dniu 12.04.2024 r. Spółka dokonała wykupu obligacji serii U. Jednocześnie w dniu 15.04.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 19.10.2021 r.,

e) dnia 3.07.2023 r. Spółka na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 28.06.2023 r. wyemitowała dłużne papiery wartościowe, emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru oferowane

poprzez platformę inwestycyjną, zarządzaną przez spółkę prawa singapurskiego z wielkością programu emisji do wysokości 40.000.000,00 USD oraz pierwszą transzą oznaczoną jako seria BO8359-001 o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD, gdzie do dnia sporządzenia informacji finansowej objęte zostało 29.555 sztuk Instrumentów Dłużnych, każdy o wartości nominalnej 100,00 USD, łącznie 2.955.500,00 USD,

- f) dnia 18.09.2023 r. Spółka na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 11.09.2023 r. wyemitowała dłużne papiery wartościowe, emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru oferowane poprzez platformę inwestycyjną, zarządzaną przez spółkę prawa singapurskiego z wielkością programu emisji do wysokości 40.000.000,00 USD oraz drugą transzą oznaczoną jako seria BO8359-002 o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD, gdzie do dnia sporządzenia informacji finansowej objęte zostało 30.000 sztuk Instrumentów Dłużnych, każdy o wartości nominalnej 100,00 USD, łącznie 3.000.000,00 USD,
- g) dnia 20.11.2023 r. Spółka na podstawie Uchwały nr 3 z dnia 15.11.2023 r. wyemitowała dłużne papiery wartościowe, emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru oferowane poprzez platformę inwestycyjną, zarządzaną przez spółkę prawa singapurskiego z wielkością programu emisji do wysokości 40.000.000,00 USD oraz trzecią transzą oznaczoną jako seria BO8359-003 o wartości nominalnej do 4.000.000,00 USD, gdzie do dnia sporządzenia informacji finansowej objęte zostało 40.000 sztuk Instrumentów Dłużnych, każdy o wartości nominalnej 100,00 USD, łącznie 4.000.000,00 USD,
- h) dnia 09.04.2024 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 45.000 sztuk obligacji na okaziciela serii W o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (Uchwała Zarządu nr 1-4 z dnia 09.04.2024 r.). Ze środków tych dnia 15.04.2024 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) w kwocie 44.986.000,00 zł. W dniu 30.06.2024 r. Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji serii W w kwocie 5.000.000,00 zł. Jednocześnie w dniu 26.06.2024 r. Spółka Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 15.04.2024 r. w kwocie 5.000.000,00 zł.

W dniu 28.03.2025 r. Zarząd Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął Uchwałę nr 1 w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii W. Ustalono m.in., wydłużenie terminu wykupu obligacji do dnia 31.03.2027 r.,

- i) dnia 17.05.2024 r. Spółka na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 13.05.2024 r. wyemitowała dłużne papiery wartościowe, emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru oferowane poprzez platformę inwestycyjną, zarządzaną przez spółkę prawa singapurskiego z wielkością programu emisji do wysokości o równowartości 40.000.000,00 USD oraz czwartą transzą oznaczoną jako seria BO8359-004 o wartości nominalnej do 500.000,00 SGD, gdzie do dnia sporządzenia informacji finansowej objęte zostało 5.000 sztuk Instrumentów Dłużnych, każdy o wartości nominalnej 100,00 SGD, łącznie 500.000,00 SGD,

- j) dnia 20.12.2024 r. Spółka zawarła umowę kredytową z MULTITUDE BANK p.l.c. na kwotę 8.000.000,00 EUR.

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. poręczenia udzielone przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa):
 - a) dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej 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. Aneks nr 2 z dnia 17.02.2023 r. termin poręczenia został wydłużony do 28.02.2026 r., natomiast Aneks nr 3 z dnia 20.02.2024 r. wydłużył termin poręczenia do 31.03.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
 - b) dnia 21.09.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej 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. Aneks nr 1 z dnia 27.07.2023 r. poręczenie zostało wydłużone do 30.06.2026 r.. Aneks nr 2 z 25.07.2024 r. termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2027 r.,
 - c) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej 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. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,
 - d) dnia 15.10.2021 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej 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 U na okaziciela o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,

- e) dnia 29.03.2024 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej 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 W na okaziciela o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (45.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 67.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2031 r. W związku ze zmianą dnia 28.03.2024 r. Warunków Emisji Obligacji dnia 28.03.2024 r. spółka zawarła Aneks nr 1 do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2032 r.,
 - f) w dniu 20.12.2024 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu podpisanej umowy kredytowej o wartości 8.000.000,00 EUR. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 16.000.000,00 EUR i udzielone zostało do 31.12.2031 r.
2. poręczenia udzielone przez Everest Finance Spółka Akcyjna:
- a) 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. Aneksem nr 2 z dnia 17.02.2023 r. termin poręczenia został wydłużony do 28.02.2026 r., natomiast Aneks nr 3 z dnia 20.02.2024 r. wydłużył termin poręczenia do 31.03.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
 - b) 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. Aneksem nr 1 z dnia 27.07.2023 r. poręczenie zostało wydłużone do 30.06.2026 r.. Aneksem nr 2 z 25.07.2024 r. termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2027 r., ,
 - c) 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. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,

- d) dnia 15.10.2021 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 U na okaziciela o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,
 - e) dnia 28.06.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,
 - f) dnia 11.09.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,
 - g) dnia 15.11.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 4.000.000,00 USD,
 - h) dnia 29.03.2024 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 W na okaziciela o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (45.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 67.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2031 r. W związku ze zmianą dnia 28.03.2024 r. Warunków Emisji Obligacji dnia 28.03.2024 r. spółka zawarła Aneks nr 1 do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2032 r.,
 - i) dnia 13.05.2024 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 500.000,00 SGD,
 - j) w dniu 20.12.2024 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu podpisanej umowy kredytowej o wartości 8.000.000,00 EUR. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 16.000.000,00 EUR i udzielone zostało do 31.12.2031 r.
3. ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna:

- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły niewypowiedziane (aktywne) 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 objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz 74 lata. Aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do 63 i 71 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
- b) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat. W dniu 24.02.2022 r. zastawy rejestrowe zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 17.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 26-28 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,
- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 16.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-25 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione dnia 14.09.2022 r.; zastaw został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat. Dnia 18.12.2023 r. Spółka podpisała Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 66-67 lat. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,
- d) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy

- 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Everest Finance Spółka Akcyjna zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczeniem zostały objęte wierzytelności z tytułu pożyczek pieniężnych udzielone osobom fizycznym w wieku 25 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,
- e) w dniu 28.06.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 03.07.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat,
 - f) w dniu 11.09.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 18.09.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 29, 45 lub 72 lata,
 - g) w dniu 15.11.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 20.11.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio od 60 do 62 i 64 lat,
 - h) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki pieniężne (kredyty konsumenckie), udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi 19-25 lat oraz 32-33 lata, które nie zostały wypowiedziane. Dnia 28 marca 2025 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-28 lat, 32-33 lata oraz 51-52 lata w stosunku do których wystąpiło zaprzestanie dokonywania płatności,
 - i) W dniu 13.05.2024 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 17.05.2024 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym 68 lat,

- j) z tytułu udzielonego kredytu przez Multitude Bank p.l.c. w dniu 23.12.2024 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu w związku z zawartą przez Everest Capital Sp. z o.o. Umową Kredytową z Multitude Bank p.l.c., Zastaw został ustanowiony na zbiorze o zmiennym składzie, obejmujący obecne i przyszłe wierzytelności Zastawcy wynikające z umów leasingu produktu/produktów pod marką Bocian, które: (i) są spłacane terminowo (ii) są spłacane z opóźnieniem większym niż 1 dzień, ale nie większym niż trzydzieści (30) dni oraz (iii) są spłacane z opóźnieniem większym niż trzydzieści jeden (31) dni, ale nie większym niż sześćdziesiąt (60) dni a żadna wierzytelność nie jest przeterminowana o więcej niż 60 dni, z zastrzeżeniem, że wierzytelności wobec danego klienta wynikają tylko z jednej umowy leasingu, stanowiącej zbiór praw będących całością gospodarczą choćby jego skład był zmienny w rozumieniu art. 7 ust. 2 pkt 3 ustawy o zastawie rejestrowym.
4. ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa):
- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 r. zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa), w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat, natomiast aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób, z którymi Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) zawiera umowy leasingu zwrotnego do 63 i 71 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
- b) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono dnia 18.12.2023 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa), w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 66-67 lat. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,
- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono dnia 04.11.2021 r. zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną

odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa), w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 18 do 36 lat. Dnia 30.12.2021 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa), w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 44 do 48 lat oraz od 60 do 62 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,

- d) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa), w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 18-36 lat, 44-48 lat, 60-63 lata, 66-67 lat oraz 71 lat. Dnia 28 marca 2025 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, w skład którego wchodzi leasingi zwrotne udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-28 lat, 32-33 lata oraz 51-52 lata w stosunku do których wystąpiło zaprzestanie dokonywania płatności,
- e) z tytułu udzielonego kredytu przez Multitude Bank p.l.c. w dniu 21.12.2024 r. Everest Finance Sp. z o.o. zawarła umowę zastawu w związku z zawartą przez Everest Capital Sp. z o.o. Umową Kredytową z Multitude Bank p.l.c., Zastaw został ustanowiony na zbiorze o zmiennym składzie, obejmujący obecne i przyszłe wierzytelności Zastawcy wynikające z umów leasingu produktu/produktów pod marką Bocian, które: (i) są spłacane terminowo (ii) są spłacane z opóźnieniem większym niż 1 dzień, ale nie większym niż trzydzieści (30) dni oraz (iii) są spłacane z opóźnieniem większym niż trzydzieści jeden (31) dni, ale nie większym niż sześćdziesiąt (60) dni a żadna wierzytelność nie jest przeterminowana o więcej niż 60 dni, z zastrzeżeniem, że wierzytelności wobec danego klienta wynikają tylko z jednej umowy

leasingu, stanowiącej zbiór praw będących całością gospodarczą choćby jego skład był zmienny w rozumieniu art. 7 ust. 2 pkt 3 ustawy o zastawie rejestrowym.

Splaty pożyczek:

- a) w dniu 08.02.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.09.2020 r. w kwocie 2.000.000,00 zł,
- b) w dniu 08.03.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 08.07.2022 r. do spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 250.000,00 zł,
- c) w dniu 13.03.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 17.750.000,00 zł,
- d) w dniu 11.04.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 19.10.2021 r. do Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 600.000,00 zł,
- e) w dniu 11.04.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 1.203.000,00 zł,
- f) w dniu 15.04.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 3.797.000,00 zł,
- g) w dniu 15.04.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 19.10.2021 r. w kwocie 22.000.000,00 zł,
- h) w dniu 26.06.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 15.04.2024 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,
- i) w dniu 07.10.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 30.09.2024 r. do spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 90.000,00 zł,
- j) w dniu 09.10.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 30.09.2024 r. do spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 58.650,00 zł,
- k) w dniu 10.12.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 08.07.2022 r. do spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 100.000,00 zł.

Udzielone pożyczki:

- a) w dniu 06.03.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 450.000,00 USD,
- b) w dniu 27.03.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 150.000,00 USD,

- c) w dniu 15.04.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) w kwocie 44.986.000,00 zł,
- d) w dniu 29.05.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna kwocie 50.000,00 USD,
- e) w dniu 20.06.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna kwocie 380.000,00 SGD,
- f) w dniu 31.07.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna kwocie 85.000,00 USD,
- g) w dniu 25.09.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna kwocie 65.000,00 USD,
- h) w dniu 29.10.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna kwocie 50.000,00 USD,
- i) w dniu 31.10.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna kwocie 100.000,00 SGD,
- j) w dniu 29.11.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna kwocie 50.000,00 USD,
- k) w dniu 30.09.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 190.000,00 zł,
- l) w dniu 24.12.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 6.400.000,00 EUR.

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

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
Pożyczki udzielone	127 125 225,55	100 433 423,82
Krótkoterminowe	24 694 880,80	63 218 595,24
Długoterminowe	102 430 344,75	37 214 828,58
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	90 243 106,96	92 350 018,95
Krótkoterminowe	47 914 636,60	55 134 756,45
Długoterminowe	42 328 470,36	37 215 262,50
Pożyczki otrzymane	39 715 924,54	5 107 609,15
Krótkoterminowe	336 394,93	5 107 609,15
Długoterminowe	39 379 529,61	0,00

17. Wycena według wartości godziwej składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi

Na dzień 31.12.2024 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 31.12.2024 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 01.01-31.12.2024 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 01.01-31.12.2024 r. w Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01-31.12.2024 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 01.01-31.12.2024 r. oraz porównywalnie za okres 01.01-31.12.2023 r. prezentują poniższe tabele:

Wyszczególnienie	2024	2023
Wynik bilansowy brutto	-421 487,82	186 627,97
Koszty podatkowe nie będące bilansowymi	1 745 445,17	2 864 347,64
Odsetki od obligacji zapłacone	1 708 991,75	2 806 431,75
Odsetki od pożyczek zapłacone	36 453,42	57 915,89
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	2 003 169,41	289 803,29
Odsetki od obligacji naliczone	1 666 856,60	1 708 991,75
Odsetki od pożyczek naliczone	145 227,54	36 453,42

Wyszczególnienie	2024	2023
Dyskonto obligacji	-207 153,75	-1 127 740,50
Dyskonto pożyczek	401 693,47	-328 517,38
Wynagrodzenia	-4 300,00	500,00
Inne	430,50	0,00
Odsetki budżetowe	415,05	116,00
Przychody podatkowe nie będące bilansowymi	2 387 176,16	3 508 660,77
Odsetki od pożyczek zapłacone	2 387 176,16	3 508 660,77
Przychody niebędące przychodami podatkowymi, w tym:	2 724 807,16	167 254,15
Odsetki naliczone od pożyczek udzielonych	2 348 015,83	2 387 176,16
Dyskonto pożyczek	376 791,33	-2 219 922,01
Dochód	-501 394,58	953 490,24
Podstawa opodatkowania	-501 394,58	953 490,00
Podatek 19%	0,00	181 163,00

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 01.01-31.12.2024 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 01.01-31.12.2024 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie poniosła nakładów na środki trwałe w budowie.

Ze względu na specyfikę działalności, Spółka nie planuje ponieść 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 31.12.2024 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2023 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
Środki znajdujące się w kasie głównej	432,83	82,63
Środki znajdujące się w banku, w tym:	194 104,00	630 979,82
- na rachunkach bankowych	194 104,00	630 979,82
- na rachunku lokat	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
Razem	194 536,83	631 062,45

USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2024 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2023 r. od udzielonych pożyczek:

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych	16 693 850,69	14 294 576,40
Przychody finansowe z tytułu prowizji zapłaconych	39 352,32	12 000,00
Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych	16 654 690,36	13 173 091,79
Przychody finansowe z tytułu prowizji naliczonych	0,00	0,00
Dyskonto udzielonych pożyczek	376 791,33	-2 219 922,01
Dodatkowa jednorazowa premia od pożyczek	229 000,00	0,00
Odsetki od środków z emisji dłużnych papierów wartościowych	15 630,86	91 746,52
Dodatnie różnice kursowe	179 884,20	1 390 925,19

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2024 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2023 r. od wyemitowanych obligacji i otrzymanych pożyczek:

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
Odsetki naliczone i zrealizowane	12 615 607,86	11 608 574,68
Odsetki naliczone lecz niezrealizowane o terminie wymagalności:	1 725 235,34	1 745 445,17
- do trzech miesięcy	1 725 235,34	1 708 991,75
- powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	36 453,42
- powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
Dyskonto obligacji	-207 153,75	-1 127 740,50
Dyskonto otrzymanych pożyczek	401 693,47	-328 517,38
Prowizja od wykupu obligacji	103 742,90	2 075,46
Koszty restrukturyzacyjne od obligacji	0,00	0,00
Prowizje od pożyczek	12 000,00	12 000,00
Prowizja od dłużnych papierów wartościowych	69 208,54	769 744,43
Opłata transakcyjna od dłużnych papierów wartościowych	648 652,53	110 024,61
Ujemne różnice kursowe	144 431,39	1 367 450,53
Dodatkowa jednorazowa premia od obligacji	126 300,00	0,00

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
Różnica między wartością emisyjną a nominalną obligacji	1 034 015,00	0,00
Poręczenia	808 427,83	0,00

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

Rachunek przepłyów 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 01.01-31.12.2024 r. wykazuje zmniejszenie o kwotę 436.525,62 zł.

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(10.812.565,33) zł
b) Działalność inwestycyjna (zmniejszenie)	(7.924.551,84) zł
c) Działalność finansowa (zwiększenie)	18.300.591,55 zł

Natomiast zmiana stanu środków pieniężnych netto za okres 01.01-31.12.2023 r. wykazuje zwiększenie o kwotę 626.117,44 zł.

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(1.797.290,76) zł
b) Działalność inwestycyjna (zwiększenie)	1.592.297,29 zł
c) Działalność finansowa (zwiększenie)	831.110,91 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 01.01-31.12.2024 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 2025 Spółka planuje kontynuację obsługi wyemitowanych do tej pory dłużnych papierów wartościowych, 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 dłużnych papierów wartościowych z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności.

USTĘP 5 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIENÍ 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 31.12.2024 r. Spółka zatrudniała dwie 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 nastąpiły następujące istotne zdarzenia:

- a) w dniu 22.01.2025 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 23.12.2024 r. do Multitude Bank p.l.c. w kwocie 1.500.000,00 EUR. W tym samym dniu Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 24.12.2024 r. do Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 1.500.000,00 EUR,
- b) w dniu 23.01.2025 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 23.12.2024 r. do Multitude Bank p.l.c. w kwocie 500.000,00 EUR. W tym samym dniu Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 24.12.2024 r. do Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 500.000,00 EUR,
- c) w dniu 12.02.2025 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 23.12.2024 r. do Multitude Bank p.l.c. w kwocie 300.000,00 EUR. W tym samym dniu Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 24.12.2024 r. do Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 300.000,00 EUR,
- d) w dniu 18.02.2025 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 23.12.2024 r. do Multitude Bank p.l.c. w kwocie 301.893,00 EUR. W tym samym dniu Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 24.12.2024 r. do Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 301.893,00 EUR,
- e) w dniu 05.03.2025 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 08.07.2022 r. do spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 20.000,00 zł,
- f) w dniu 05.03.2025 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 07.10.2022 r. do spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 420.000,00 zł,
- g) w dniu 05.03.2025 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 17.10.2022 r. do spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 300.000,00 zł,
- h) w dniu 21.03.2025 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 23.12.2024 r. do Multitude Bank p.l.c. w kwocie 250.000,00 EUR. W tym samym dniu Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 24.12.2024 r. do Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 250.000,00 EUR,
- i) w dniu 28.03.2025 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 460.000,00 zł,
- j) W dniu 28.03.2025 r. Zarząd Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął Uchwałę nr 1 w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii W. Ustalono m.in., wydłużenie terminu wykupu obligacji do dnia 31.03.2027 r.,

- k) w dniu 01.04.2025 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 25.09.2017 r. do spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 40.000,00 zł,
- l) w dniu 03.04.2025 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 25.09.2017 r. do spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 30.000,00 zł,
- m) w dniu 23.04.2025 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 25.09.2017 r. do spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 60.000,00 zł,
- n) w dniu 30.04.2025 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 23.12.2024 r. do Multitude Bank p.l.c. w kwocie 400.000,00 EUR. W tym samym dniu Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 24.12.2024 r. do Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 400.000,00 EUR,
- o) w dniu 19.05.2025 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 25.09.2017 r. do spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 60.000,00 zł.

2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie za 2024 r. oraz porównywalnie za 2023 r. Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna.

Kwoty prezentowane w wartości brutto w zł.

Lp.	Wyszczególnienie	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
1.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	73 800,00	48 031,50
2.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego pro forma	86 100,00	65 436,00
3.	Weryfikacja współczynników obliczonych	30 750,00	17 589,00
4.	Badania jednostkowego sprawozdania finansowego	39 360,00	34 440,00
	RAZEM	230 010,00	165 496,50

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 01.01-31.12.2024 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

5. Istotne różnice między opublikowanymi informacjami dotyczącymi prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych emitenta na ostatni dzień roku obrotowego, o których mowa

w art. 35 ust. 1a Ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (Dz. U. z 2022 r. poz. 2244) oraz zobowiązaniami finansowymi emitenta wynikającymi z ksiąg rachunkowych emitenta na ten dzień

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością jako emitent obligacji, zgodnie z art. 35 ust. 1a Ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (Dz. U. z 2022 r. poz. 2244), przedstawia:

- 1) Prognozę kształtowania się zobowiązań finansowych Emitenta na ostatni dzień następnego roku obrotowego, tj. 31.12.2024 r.:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2024	
	Wartość	Udział % w sumie pasywów
Szacunkowa wartość zobowiązań finansowych Emitenta	143 379 348,41	96,60%
Wartość zobowiązań finansowych Emitenta według ksiąg rachunkowych	129 959 031,50	96,4%
Różnica	13 420 316,91	0,2%

- 2) Prognozę kształtowania się zobowiązań finansowych, w tym wskazanie szacunkowej wartości zobowiązań finansowych oraz szacunkowej struktury finansowania emitenta rozumianej jako wartość i udział procentowy zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, emisji dłużnych papierów wartościowych, leasingu w sumie pasywów bilansu emitenta, na ostatni dzień następnego roku obrotowego, tj. 31.12.2024 r.:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2024	
	Wartość	Udział % w sumie pasywów
Szacunkowa wartość zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek	53 879 466,67	36,3%
Wartość zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek według ksiąg rachunkowych	39 715 924,54	29,5%
Różnica	14 163 542,13	6,8%
Szacunkowa wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	89 499 881,74	60,3%
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według ksiąg	90 243 106,96	66,9%
Różnica	-743 225,22	-6,6%
Szacunkowa wartość zobowiązań z tytułu leasingu	0,00	0,0%
Wartość zobowiązań z tytułu leasingu według ksiąg rachunkowych	0,00	0,0%
Różnica	0,00	0,0%

Wartość zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek jest mniejsza od przyjętej prognozy, ponieważ spółka pozyskała kredyt w kwocie 8.000.000,00 EUR w porównaniu do zakładanego kredytu w kwocie 12.000.000,00 EUR oraz z innym oprocentowaniem niż prognozowane.

Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych jest wyższa od przyjętej prognozy w wyniku różnic stóp WIBOR oraz w wyniku różnic w kursach walutowych w porównaniu do przyjętych w prognozie.

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 zdarzenia po dniu bilansowym.

Ustawa antylichwiarska:

17 listopada 2022 r. została ogłoszona ustawa z dnia 6 października 2022 r o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Ustawa weszła w życie po upływie 6 miesięcy od dnia jej ogłoszenia. Uchwalona ustawa wprowadziła m.in. zmiany polegające na:

- wprowadzeniu regulacji wskazującej, iż instytucja pożyczkowa uzależnia udzielenie kredytu konsumenckiego od pozytywnej oceny zdolności kredytowej kredytobiorcy,
- obniżeniu maksymalnej wysokości kosztów poza odsetkowych kredytu konsumenckiego ze 100 % do 45% całkowitej kwoty kredytu;
- wprowadzeniu nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego nad instytucjami pożyczkowymi;

Zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodowały głównie zmniejszenie przychodów Everest Finance S.A. z tytułu opłat poza odsetkowych w sposób trwały, dlatego też Grupa Everest - podobnie jak i w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego - prowadzi szereg działań zmierzających do dostosowania się do potencjalnie nowej sytuacji i tym samym uniknięcia negatywnych konsekwencji przewidywanych zmian przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim. Grupa Everest wprowadziła do swojej oferty nowy produkt - leasing konsumencki zwrotny wraz z wdrożeniem aplikacji mobilnej dla klientów. Wdrożenie aplikacji mobilnej umożliwiło Grupie Everest sprzedaż dóbr konsumpcyjnych i wkroczenie na rynek e-commerce. Ponadto Spółka w sierpniu 2024 r. podpisała umowę z Multitude Bank p.l.c a od września 2024 r. rozpoczęła działalność w postaci pośrednictwa w sprzedaży kart kredytowych.

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.

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 - dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa (jednostką dominującą wyższego szczebla jest Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością - dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa). Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna i Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) sporządzają skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2024 r.

6. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W okresie 01.01-31.12.2024 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2023 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązаныmi:

a) Everest Finance Spółka Akcyjna (udziałowiec od dnia 29.02.2016 r.)

Wyszczególnienie	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Zakup usług - czynsz	1 200,00	1 200,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	18 443 653,04	13 173 091,79
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	439 747,54	-2 219 922,01
Przychody finansowe - odsetki (premia od pożyczek)	229 000,00	0,00
Przychody finansowe - inne (prowizje od pożyczek)	39 352,32	12 000,00
Udzielone pożyczki w okresie (kapitał)	32 481 154,50	38 732 279,10
Splaty pożyczek (kapitał)	47 848 650,00	26 030 000,00
Splaty pożyczek (odsetki)	13 238 365,62	14 294 576,38
Saldo:		
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	85 413 219,07	100 433 423,82
- należności długoterminowe	69 025 047,37	37 214 828,58
- należności krótkoterminowe	16 388 171,70	63 218 595,24

b) Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa)

Wyszczególnienie	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Zakup usług - czynsz	0,00	0,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	-1 788 962,68	0,00
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	-62 956,20	0,00

Wyszczególnienie	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Przychody finansowe - odsetki (premia od pożyczek)	0,00	0,00
Przychody finansowe - inne (prowizje od pożyczek)	0,00	0,00
Udzielone pożyczki w okresie (kapitał)	44 986 000,00	0,00
Splaty pożyczek (kapitał)	5 000 000,00	0,00
Splaty pożyczek (odsetki)	3 455 485,07	0,00
Saldo:		
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	41 712 006,48	100 433 423,82
- należności długoterminowe	33 405 297,38	37 214 828,58
- należności krótkoterminowe	8 306 709,10	63 218 595,24

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu