



EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

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 Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ulica:	Stary Rynek 88
Miejscowość:	Poznań
Kod pocztowy:	61-772
Poczta:	Poznań
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	19 grudnia 2024 r.
Numer wpisu do rejestru:	0001140960

Do dnia 01.12.2024 r. Spółka działała pod nazwą EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa. Na podstawie uchwały wspólników (akt notarialny z 24.10.2024 r. Rep. A Nr8081/2024) podjęto decyzję o przekształceniu Spółki.

Od dnia 02.12.2024 r. Spółka prowadzi działalność jako EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, co zostało potwierdzone postanowieniem Sądu Rejonowego Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 19.12.2024 r. - nastąpiło przekształcenie Spółki EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa w spółkę EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (nazwa skrócona: EVEREST FINANSE Spółka z o. o.).

Dane historyczne Spółki:

Na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 10.01.2014 r. nastąpiło przekształcenie Spółki EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo - Akcyjna w spółkę EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa (nazwa skrócona: EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.).

W okresie od dnia 02.11.2011 r. do 10.01.2014 r. spółka funkcjonowała jako spółka komandytowo – akcyjna pod nazwą EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo – Akcyjna posiadając numer wpisu do rejestru 0000400369.

Do dnia 02.11.2011 r. Spółka działała pod nazwą EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa. Zmiana nazwy firmy została podjęta w drodze uchwały wspólników (akt notarialny z 11.04.2008 r. Rep. A Nr 2992/2008 - wcześniejsza nazwa: KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Spółka Komandytowa). Wówczas do spółki przystąpił nowy wspólnik – spółka EVEREST FINANSE Sp. z o.o. Spółka KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Spółka Komandytowa powstała w wyniku przekształcenia Spółki KREDYT EXPRESS Sp. z o. o. Nastąpiło

to 1 sierpnia 2007 r. na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 31 lipca 2007 r. Przekształcenie zostało dokonane w trybie art. 551 Kodeksu Spółek Handlowych.

Spółka KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. była zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000271697, natomiast w Krajowym Rejestrze Urzędowym Podmiotów Gospodarki Narodowej (REGON) pod numerem 300486230. Pierwszy Urząd Skarbowy w Poznaniu przy ul. Chłapowskiego 17/18 nadał spółce NIP o numerze 777-29-55-240. Siedziba Spółki zlokalizowana była w Kórniku przy ulicy Armii Krajowej 53 (62-035 Kórnik). Prezesem Zarządu Spółki był Pan Artur Hawryluk.

Spółka KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. powstała dnia 18.01.2007 r. w wyniku połączenia w trybie art. 492 § 1 pkt. 2 Kodeksu Spółek Handlowych dwóch spółek (dla potrzeb rozliczenia skutków połączenia zastosowano metodę nabycia udziałów, zgodnie z art. 44 b ustawy o rachunkowości):

- Konsorcjum Biznesowe EURO INWEST Sp. z o.o. – spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze KRS 0000104874, REGON: 639832450;
- KREDYT EXPRESS HAWRYLUK S.j. – spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze KRS 0000238828, REGON: 300096019.

W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki wykazany w Krajowym Rejestrze Sądowym była: Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana (96.09.Z.). Spółka jest spółką holdingową sprawującą kontrolę nad jednostkami zależnymi z grupy kapitałowej, a dodatkowo od maja 2020 r. prowadzi działalność w zakresie udzielania konsumenckich leasingów zwrotnych.

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

W skład Spółki nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W okresie 01.01.2024 r. – 31.12.2024 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r.,
- dla rachunku zysków i strat, dla rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w kapitale własnym za analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego, tj. od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 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 poważne zagrożenie dla kontynuowania przez nią działalności.

W Ustępie 8 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

- 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”.
- 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 niematerialne i prawne 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.
- Posiadane przez Spółkę udziały i akcje wyceniane są w cenie nabycia pomniejszonej o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.
- Inne papiery wartościowe wycenione są wartości godziwej. Wycena jest przeprowadzona metodą dochodową w wariantcie zdyskontowanych przepływów pieniężnych
- Należności o krótkim okresie płatności wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty, natomiast zobowiązania krótkoterminowe wyceniane są w kwotach wymagającej zapłaty.
- Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość należności.
- Zawarte z osobami fizycznymi umowy leasingu zwrotnego wykazywane są w bilansie ze wszystkimi wymagalnymi opłatami, które leasingobiorca jest zobligowany zapłacić Spółce (leasingodawcy)

w okresie trwania umowy. Wycena na dzień bilansowy tych umów dokonywana jest w oparciu o metodę skorygowanej ceny nabycia (SCN), a jej wyniki korygują saldo bilansowe należności z tytułu leasingu. Spółka tworzy odpisy aktualizujące według następujących zasad:

- na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności
 - na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągальności tych należności.
- Krótkoterminowe pożyczki i kredyty otrzymane, a także zobowiązania długoterminowe i pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są na dzień bilansowy w skorygowanej cenie nabycia (SCN).
- Środki pieniężne wykazywane są według ich wartości nominalnej.
- Spółka, jako jednostka dominująca, sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, obejmujące dane jednostki dominującej i jednostek od niej zależnych wszystkich szczebli, w przypadkach określonych w przepisach o rachunkowości, z wyłączeniem konsolidacji jednostek zależnych, w których dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Za poziom nieistotny Spółka uznała sytuacje, gdy został spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:
- 1) suma bilansowa w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyła równowartości 5% sumy bilansowej w walucie polskiej w jednostce dominującej,
 - 2) przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyły 5% wartości przychodów netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce dominującej.
- 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.
- Do przychodów ze sprzedaży netto produktów przyjmuje się wszystkie przychody i koszty związane z pożyczkami pieniężnymi, za wyjątkiem tworzenia i rozwiązywania (albo wykorzystywania) odpisów aktualizujących, które są prezentowane w działalności pozostałej operacyjnej.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

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:	144 118 405,26	47 488 293,88
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	144 118 405,26	47 488 293,88
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
Wyliczenie wskaźnika zadłużenia	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	94 380 313,99	57 398 847,91
I. Amortyzacja	2 460 925,56	2 385 793,71
II. Zużycie materiałów i energii	129 014,99	143 606,18
III. Usługi obce	87 639 027,90	53 374 562,65
IV. Podatki i opłaty, w tym:	4 078 621,39	1 437 818,00
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	72 613,19	55 850,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	110,96	1 217,37
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	49 738 091,27	-9 910 554,03
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	18 734,34	2,61
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	18 734,34	2,61
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	16 439 843,46	10 333 100,82
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	16 439 843,46	10 333 100,82
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	33 316 982,15	-20 243 652,24
G. PRZYCHODY FINANSOWE	258 345,55	11 409 644,45
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:	45 662,69	11 331 122,45
- od jednostek powiązanych	45 662,69	4 125 411,46
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	212 682,86	78 522,00
H. KOSZTY FINANSOWE	51 191 058,22	278 562,42
I. Odsetki, w tym:	7 590 248,06	278 562,42
- dla jednostek powiązanych	6 378 469,87	33 287,67
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	42 819 356,00	0,00
IV. Inne	781 454,16	0,00
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-17 615 730,52	-9 112 570,21

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023
J. PODATEK DOCHODOWY	-8 472 505,00	-6 325,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	-9 143 225,52	-9 106 245,21

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2024	31.12.2023
A. AKTYWA TRWAŁE	340 975 778,20	390 201 633,15
I. Wartości niematerialne i prawne	8 396 861,21	9 032 249,77
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	8 396 861,21	9 032 249,77
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	17 082 919,99	26 360 328,97
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	17 082 919,99	26 360 328,97
IV. Inwestycje długoterminowe	295 250 425,00	343 035 987,41
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	295 250 425,00	343 035 987,41
a) w jednostkach powiązanych	295 250 425,00	343 035 987,41
- udziały lub akcje	295 250 425,00	338 069 781,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	4 966 206,41
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	20 245 572,00	11 773 067,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 245 572,00	11 773 067,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	181 455 441,84	74 053 248,98
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
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	181 329 551,85	73 644 042,83
1. Należności od jednostek powiązanych	6 802 241,19	2 084 766,32
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	193 161,36	0,00
- do 12 miesięcy	193 161,36	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	6 609 079,83	2 084 766,32
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	174 527 310,66	71 559 276,51
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	24 234,92	1 694 575,47
c) inne	174 503 075,74	69 864 701,04
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	125 889,99	409 206,15
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	125 889,99	409 206,15
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	125 889,99	409 206,15
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	125 889,99	409 206,15
- 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	522 431 220,04	464 254 882,13

BILANS - PASywa

BILANS - PASywa	01.12.2024	31.12.2023
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	417 875 332,89	428 644 558,41
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	319 151 000,00	400 000,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	106 933 558,41	436 416 803,62
- 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	-9 143 225,52	-9 106 245,21
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-66 000,00	-66 000,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	104 555 887,15	35 610 323,72
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	62 462 363,61	28 287 317,31
1. Wobec jednostek powiązanych	61 701 082,19	27 033 287,67
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	761 281,42	1 254 029,64
a) kredyty i pożyczki	761 281,42	1 254 029,64
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	42 093 523,54	7 323 006,41
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	20 687 044,55	4 463 746,51
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	18 955 306,32	4 463 746,51
- do 12 miesięcy	18 955 306,32	4 463 746,51
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	1 731 738,23	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	21 406 478,99	2 859 259,90
a) kredyty i pożyczki	12 692 957,68	471 143,74
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 092 385,05	1 470 762,12
- do 12 miesięcy	1 092 385,05	1 470 762,12
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASYWA	01.12.2024	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	6 398 102,00	291 114,00
h) z tytułu wynagrodzeń	3 092,00	3 418,00
i) inne	1 219 942,26	622 822,04
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	522 431 220,04	464 254 882,13

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-9 143 225,52	-9 106 245,21
II. Korekty razem	-40 153 276,51	-64 160 515,91
1. Amortyzacja	2 460 925,56	2 385 793,71
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	866 691,58	-4 053 501,71
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	42 819 356,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	1 670 340,55	-1 487 481,50
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	20 387 194,03	3 799 912,26
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-8 472 505,00	-6 325,00
10. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-99 885 279,23	-64 798 913,67
11. Wydanie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenia	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-49 296 502,03	-73 266 761,12
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	5 140 266,36	64 424 600,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	5 140 266,36	64 424 600,00
a) w jednostkach powiązanych	5 140 266,36	64 424 600,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	-1 395 766,07	-2 994 437,03
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 395 766,07	-2 994 437,03
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	3 744 500,29	61 430 162,97
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	383 800 548,70	27 033 287,67
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	85 243 710,06	27 033 287,67
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	298 556 838,64	0,00
II. Wydatki	-338 531 863,12	-14 805 459,68
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-300 376 000,00	-14 279 000,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-32 471 143,74	-454 549,93
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-130 000,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-5 554 719,38	-71 909,75
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	45 268 685,59	12 227 827,99
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-283 316,16	391 229,84
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-283 316,16	391 229,84
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	409 206,15	17 976,31
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	125 889,99	409 206,15
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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)	428 644 558,41	452 029 803,62
- 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	428 644 558,41	452 029 803,62
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	20 000 000,00	0,00
- podwyższenia wkładów	20 000 000,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	20 000 000,00	0,00
- przekształcenie Spółki	20 000 000,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	400 000,00	400 000,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	318 751 000,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	318 751 000,00	0,00
- przekształcenie Spółki	318 751 000,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	319 151 000,00	400 000,00
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	436 416 803,62	520 366 928,99
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-329 483 245,21	-83 950 125,37
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	0,00	0,00
- zyski z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	329 483 245,21	83 950 125,37
- podział zysku z lat ubiegłych	320 377 000,00	14 273 000,00
- pokrycie straty	9 106 245,21	69 677 125,37
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	106 933 558,41	436 416 803,62
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-9 106 245,21	-69 737 125,37
5.1. Zysk 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
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
5.3. Zmiany zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeznaczenie na kapitał rezerwowy	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
5.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-9 106 245,21	-69 737 125,37
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-9 106 245,21	-69 737 125,37
a) zwiększenie (z tytułu)	9 106 245,21	69 737 125,37
- pokrycie straty z kapitału rezerwowego	9 106 245,21	69 737 125,37

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
5.7. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6. Wynik netto	-9 209 225,52	-9 172 245,21
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto	-9 143 225,52	-9 106 245,21
c) odpisy z zysku	66 000,00	66 000,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	417 875 332,89	428 644 558,41
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	417 875 332,89	428 644 558,41

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

W okresie sprawozdawczym, jak i w okresie porównawczym, tj. w roku 2023, Spółka nie posiadała żadnych środków trwałych.

Szczegółowy zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych w roku sprawozdawczym oraz w okresie porównawczym przedstawiają poniższe tabele.

Zawierają one stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia.

Tabela zmian wartości niematerialnych i prawnych w 2024 roku:

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2024 - 31.12.2024					
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	15 160 650,28	0,00	15 160 650,28
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	1 825 537,00	0,00	1 825 537,00
Nabycie	0,00	0,00	1 825 537,00	0,00	1 825 537,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	16 987 187,28	0,00	16 987 187,28
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	6 128 400,51	0,00	6 128 400,51
Zwiększenia	0,00	0,00	2 460 925,56	0,00	2 460 925,56
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	8 589 326,07	0,00	8 589 326,07
Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	9 032 249,77	0,00	9 032 249,77
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	8 396 861,21	0,00	8 396 861,21
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	51%	0%	51%

Tabela zmian wartości niematerialnych i prawnych w 2023 roku:

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2023 - 31.12.2023					
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	11 987 985,40	0,00	11 987 985,40
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	3 172 664,88	0,00	3 172 664,88
Nabycie	0,00	0,00	3 172 664,88	0,00	3 172 664,88
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	15 160 650,28	0,00	15 160 650,28
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	3 742 606,80	0,00	3 742 606,80
Zwiększenia	0,00	0,00	2 385 793,71	0,00	2 385 793,71
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	6 128 400,51	0,00	6 128 400,51
Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	8 245 387,60	0,00	8 245 387,60
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	9 032 249,77	0,00	9 032 249,77
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	40%	0%	40%

Tabela zmian inwestycji długoterminowych w 2024 roku:

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2024 - 31.12.2024						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane			Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Wartość na początek okresu	338 069 781,00	0,00	4 966 206,41	0,00	0,00	343 035 987,41
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	40 747,61	0,00	0,00	40 747,61
Odsetki naliczone	0,00	0,00	40 747,61	0,00	0,00	40 747,61
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	42 819 356,00	0,00	5 006 954,02	0,00	0,00	47 826 310,02
Spłaty	0,00	0,00	5 006 954,02	0,00	0,00	5 006 954,02
Przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpis aktualizujący	42 819 356,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 819 356,00
Wartość na koniec okresu	295 250 425,00	0,00	0,00	0,00	0,00	295 250 425,00

Tabela zmian inwestycji długoterminowych w 2023 roku:

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2023 - 31.12.2023						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane			Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Wartość na początek okresu	338 069 781,00	15 309 600,00	49 955 794,95	0,00	0,00	403 335 175,95
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	4 125 411,46	0,00	0,00	4 125 411,46
Odsetki naliczone	0,00	0,00	4 125 411,46	0,00	0,00	4 125 411,46
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	15 309 600,00	49 115 000,00	0,00	0,00	64 424 600,00
Spląty	0,00	15 309 600,00	49 115 000,00	0,00	0,00	64 424 600,00
Przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość na koniec okresu	338 069 781,00	0,00	4 966 206,41	0,00	0,00	343 035 987,41

2. Kwotę dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych

Zarówno w okresie 01.01.2024 – 31.12.2024, jak i w okresie porównawczym, tj. 01.01.2023 – 31.12.2023 Spółka nie tworzyła odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych.

3. Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

Nie dotyczy Spółki.

4. Wartość gruntów użytkowanych wieczystie

Spółka nie jest w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczystie.

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 nie była w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane, za wyjątkiem lokali biurowych użytkowanych na podstawie umów najmu.

6. Posiadane papiery wartościowe lub prawa, w tym świadectwa udziałowe, zamienne dłużne papiery wartościowe, warranty i opcje

Spółka posiada:

- 4 800 000 nieuprzywilejowanych akcji imiennych serii C o wartości nominalnej 1,00 zł każda akcja w spółce zależnej Everest Finanse S.A.
- 20 000 000 nieuprzywilejowanych akcji imiennych serii D o wartości nominalnej 1,00 zł każda akcja w spółce zależnej Everest Finanse S.A.

- 80 000 000 nieuprzywilejowanych akcji imiennych serii E o wartości nominalnej 1,00 zł każda akcja w spółce zależnej Everest Finanse S.A.

7. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego i stanu na koniec roku obrotowego

Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości od roku 2020 Spółka tworzy odpis aktualizujący wartość umów leasingu zwrotnego konsumenckiego według następujących zasad:

- o na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności
- o na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągłości tych należności

Stan odpisów na początek roku obrotowego wynosił: 29 191 369,59 zł.

Na dzień 31.12.2024 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 45 631 142,75 zł.

8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 31.12.2024 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 1 000 000,00 zł.

Strukturę własnościową Spółki wg stanu na 31.12.2023 r. oraz na dzień 31.12.2024 przedstawiają poniższe tabele:

Wspólnik	Wkład na kapitał podstawowy	Udział w kapitale Spółki
SOLTEX Fundacja Rodzinna	430 000,00	43,00%
AH Group Sp. z o. o.	250 000,00	25,00%
KSH Fundacja Rodzinna	320 000,00	32,00%
RAZEM	1 000 000,00	100,00%

Struktura własnościowa Spółki na dzień 31.12.2023				
Wspólnik	Charakter wspólnika	Wkład na kapitał podstawowy	Udział w kapitale Spółki	Wpłata na kapitał rezerwowy
Everest Finanse Sp. z o. o.	komplementariusz	0,00	0,10%	1 000,00
Śledź Piotr	komandytariusz	630 000,00	62,94%	0,00
AH Group Sp. z o. o.	komandytariusz	250 000,00	24,98%	0,00
Hyżyk Elżbieta	komandytariusz	60 000,00	5,99%	0,00
Hyżyk Stanisław	komandytariusz	60 000,00	5,99%	0,00
RAZEM		1 000 000,00	100,00%	1 000,00

Wysokości sumy komandytowej poszczególnych wspólników na 31.12.2023 r. wyglądała następująco:

- | | |
|-------------------------|----------------|
| a) Piotr Śledź | 630.000,00 zł, |
| b) AH Group Sp. z o. o. | 250.000,00 zł, |
| c) Elżbieta Hyżyk | 60.000,00 zł, |
| d) Stanisław Hyżyk | 60.000,00 zł. |

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

Na dzień 31.12.2024 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 149 605 982,94 zł.

Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2024 r. oraz na dzień 31.12.2023 r. przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
Kapitał (fundusz) własny ogółem, w tym:	417 875 332,89	428 644 558,41
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	319 151 000,00	400 000,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	106 933 558,41	436 416 803,62
- 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	-9 143 225,52	-9 106 245,21
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-66 000,00	-66 000,00

10. Propozycja co do podziału zysku/rozliczenia straty

Strata netto w wysokości 9 143 225,52 zł za 2024 rok zostanie pokryta z kapitałów rezerwowych.

11. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Spółka nie posiada zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

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

Spółka na dzień 31.12.2024 r. jak i na dzień 31.12.2023 nie miała utworzonych żadnych rezerw.

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

Na dzień 31.12.2024 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu umów pożyczek w wysokości 76 887 059,52 zł zawartych z:

- Santander Leasing S.A. – wartość zobowiązania 1 254 029,64 zł,
- Everest Capital Sp. z o.o. – wartość zobowiązania 41 717 738,23 zł,
- Ślusarstwo Wiesław Hyżyk – wartość 1 000 000,00 zł,
- Everest Finanse S.A. – wartość zobowiązania 21 715 082,19 zł,

- osobami fizycznymi – łączna wartość zobowiązania 11 200 209,46 zł

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe w okresie sprawozdawczym i okresie porównawczym.

Podział zobowiązań krótko- i długoterminowych na dzień 31.12.2024		
Zobowiązania	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	14 424 695,91
	powyżej roku do 3 lat	62 462 363,61
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
RAZEM		76 887 059,52

Podział zobowiązań krótko- i długoterminowych na dzień 31.12.2023		
Zobowiązania	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	471 143,74
	powyżej roku do 3 lat	28 287 317,31
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
RAZEM		28 758 461,05

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

Na dzień 31.12.2024 r. saldo czynnych rozliczeń międzyokresowych wynosi 20 245 572,00 zł. W okresie porównawczym saldo czynnych rozliczeń międzyokresowych wynosiło 11 773 067 zł. Spółka nie wykazuje biernych rozliczeń międzyokresowych oraz przychodów przyszłych okresów.

15. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju)

Na dzień 31.12.2024 r. Spółka nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

16. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe

Udzielone poręczenia:

- w dniu 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10.000.000,00 zł (10.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r. termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2026 r. Dnia 19.12.2024 r. na podstawie zawartego aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 31.01.2028 r.,
- w dniu 13.02.2020 r. Spółka 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. Dnia 17.02.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 28.02.2026 r. Dnia 20.02.2024 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 31.03.2026 r. Obligacje serii P zostały wykupione dnia 12.04.2024 r.,
- w dniu 21.09.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r. Dnia 27.07.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r. Dnia 25.07.2024 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 30.06.2027 r. Dnia 24.06.2025 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 30.11.2028 r.,
 - w dniu 27.10.2020 r. Spółka 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. Obligacje serii S zostały wykupione dnia 25.03.2024 r.,
 - w dniu 23.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 60.000.000,00 zł do dnia 14.02.2026 r. Dnia 02.03.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 23.12.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 15.03.2029 r.,
 - w dniu 15.10.2021 r. Spółka 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. Obligacje serii U zostały wykupione dnia 15.04.2024 r.,
 - w dniu 03.02.2022 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków. Kredyt został w całości spłacony w dniu 04.01.2024 r.,
 - w dniu 21.11.2022 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków. Kredyt został w całości spłacony w dniu 28.02.2024 r.,

- w dniu 29.03.2024 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii W na okaziciela, o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (45.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 67.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2031 r. Dnia 28.03.2025 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 29.03.2024 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 31.03.2032 r.,
- w dniu 06.06.2024 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance S.A. na zabezpieczenie ewentualnych roszczeń pieniężnych wobec SIA Mintos Finance No. 17.,
- w dniu 20.12.2024 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu podpisanej umowy kredytowej o wartości 8.000.000,00 EUR. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 16.000.000,00 EUR i udzielone zostało do 31.12.2031 r.
- w dniu 29.05.2025 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce SMEO Spółka Akcyjna z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii AA na okaziciela, o wartości nominalnej 40.000.000,00 zł (40.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 60.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.11.2033 r.

Zastawy na zbiorze wierzytelności:

- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (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 umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat, natomiast aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób z którymi Spółka zawiera umowy leasingu zwrotnego do 63 i 71 lat. Obligacje serii P zostały wykupione dnia 12.04.2024 r.,
- z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 66-67 lat. Obligacje serii S zostały wykupione dnia 25.03.2024 r.,

- z tytułu zawartego przez spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna w dniu 23.12.2020 r. aneksu do Umowy o kredyt w rachunku bieżącym z dnia 24.04.2016 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności przysługujących Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 37 do 43 lat oraz 49 do 52 lat i 73 lat,
- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U 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 umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 18 do 36 lat. Dnia 30.12.2021 roku 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 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 od 44 do 48 lat oraz od 60 do 62 lat. Obligacje serii U zostały wykupione dnia 15.04.2024 r.,
- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono dnia 29.03.2024 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (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, 44-48, 60-63, 66-67 i 71 lat,
- w dniu 21.12.2024 r. Everest Finance Sp. z o.o. zawarła umowę zastawu w związku z podpisaną przez Everest Capital Sp. z o.o. Umową Kredytową z Multitude Bank p.l.c., Zastaw został ustanowiony na zbiorze o zmiennym składzie, obejmujący obecne i przyszłe wierzytelności Zastawcy wynikające z umów leasingu produktu/produktów pod marką Bocian, które: (i) są spłacane terminowo (ii) są spłacane z opóźnieniem większym niż 1 dzień, ale nie większym niż trzydzieści (30) dni oraz (iii) są spłacane z opóźnieniem większym niż trzydzieści jeden (31) dni, ale nie większym niż sześćdziesiąt (60) dni a żadna wierzytelność nie jest przeterminowana o więcej niż 60 dni, z zastrzeżeniem, że wierzytelności wobec danego klienta wynikają tylko z jednej umowy leasingu, stanowiącej zbiór praw będących całością gospodarczą choćby jego skład był zmienny w rozumieniu art. 7 ust. 2 pkt 3 ustawy o zastawie rejestrowym.

Zabezpieczenia pożyczek otrzymanych:

- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) zawarła w dniu 29.07.2020 r. umowę pożyczki z Santander Leasing S.A. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel in blanco poręczony przez Everest Finance S.A.,
- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) zawarła w dniu 25.06.2021 r. umowę pożyczki z Santander Leasing S.A. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel in blanco poręczony przez Everest Finance S.A.,
- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) zawarła w dniu 31.01.2024 r. umowę pożyczki z panią Małgorzatą Dworcak. Zabezpieczeniem umowy jest Umowa poręczenia z dnia 31.01.2024 r., na podstawie której Everest Finance S.A. udzieliła poręczenia Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) zawarła w dniu 31.01.2024 r. umowę pożyczki z panią Iwoną Pawlak. Zabezpieczeniem umowy jest Umowa poręczenia z dnia 31.01.2024 r., na podstawie której Everest Finance S.A. udzieliła poręczenia Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.

17. Należności i zobowiązania wykazane w bilansie w podziale na część krótko- i długoterminową

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
Należności z tyt. umów leasingu zwrotnego konsumenckiego	191 585 995,73	96 225 030,01
Krótkoterminowe do roku	174 503 075,74	69 864 701,04
Długoterminowe powyżej roku do trzech lat	17 082 919,99	26 360 328,97
Długoterminowe powyżej 3 lat do 5 lat	0,00	0,00
Długoterminowe powyżej 5 lat	0,00	0,00
Pożyczki zaciągnięte	76 887 059,52	28 758 461,05
Krótkoterminowe	14 424 695,91	471 143,74
Długoterminowe powyżej roku do trzech lat	62 462 363,61	28 287 317,31
Długoterminowe powyżej 3 lat do 5 lat	0,00	0,00
Długoterminowe powyżej 5 lat	0,00	0,00

18. Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

Spółka nie posiada składników aktywów wycenianych według wartości godziwej.

19. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Spółka posiada rachunki VAT, zgodnie z art. 62a ust. 1 Ustawy z dnia 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. 2022 r., poz. 2324), jednak nie posiada żadnych środków na tych rachunkach.

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

Spółka osiąga przychody na terytorium kraju z tytułu podpisanych umów leasingu zwrotnego konsumenckiego. Wysokość osiągniętych przychodów na dzień 31.12.2024 r. i w okresie porównawczym przedstawia tabela

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
Przychody z tyt. umów leasingu zwrotnego konsumenckiego	144 118 405,26	47 488 293,88

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce 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.

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 01.01.2024 – 31.12.2024 oraz okres porównawczy przedstawiają poniższe tabele

Rozliczenie różnicy pomiędzy wynikiem finansowym, a podatkiem dochodowym za 2024 rok	
Wyszczególnienie	Kwota
Wynik bilansowy brutto	-17 615 730,52
Koszty podatkowe nie będące bilansowymi	125 706 760,00
Amortyzacja środków trwałych z umów leasingu zwrotnego konsumenckiego	125 702 560,00
Wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia za okresy poprzednie wypłacone w okresie bieżącym	4 200,00
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	61 302 527,96
Odsetki budżetowe	241 786,48

Rozliczenie różnicy pomiędzy wynikiem finansowym, a podatkiem dochodowym za 2024 rok	
Wyszczególnienie	Kwota
Odsetki od pożyczek i środ. post. do dyspozycji	1 772 772,94
Odsetki wycena SCN	-59 240,19
Wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia wypłacone w kolejnych okresach	3 800,00
Koszty dot. odpisu aktualizującego wartość należności z tyt. leasingu zwrotnego konsumenckiego	16 439 773,16
Koszty dot. odpisu aktualizującego wartości aktywów finansowych	42 819 356,00
Pozostałe koszty niepodatkowe	84 279,57
Przychody podatkowe nie będące bilansowymi	244 867 000,63
Przychody z tytułu udzielonych leasingów	240 994 432,56
Przychody z tyt. spłat odsetek za opóźnienie od umów leasingu	3 872 568,07
Przychody niebędące przychodami podatkowymi, w tym:	142 935 875,18
Przychody z tytułu udzielanych leasingów	126 390 616,99
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienie	16 381 364,98
Odsetki naliczone od pożyczek udzielonych	0,00
Przychody z tyt. poręczeń NPP	145 161,36
Pozostałe przychody operacyjne NSPP	18 731,85
Dochód	19 911 162,89
Rozliczenie części straty z roku 2023	-19 911 162,89
Podstawa opodatkowania	0,00
Podatek 19%	0,00

Rozliczenie różnicy pomiędzy wynikiem finansowym, a podatkiem dochodowym za 2023 rok	
Wyszczególnienie	Kwota
Wynik bilansowy brutto	-9 112 570,21
Koszty podatkowe nie będące bilansowymi	87 020 320,00
Amortyzacja środków trwałych z umów leasingu zwrotnego konsumenckiego	87 014 670,00
Wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia za okresy poprzednie wypłacone w okresie bieżącym	5 650,00
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	10 545 166,01
Odsetki budżetowe	173 365,00
Odsetki od pożyczek i środ. post. do dyspozycji	33 287,67
Wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia wypłacone w kolejnych okresach	4 200,00
Koszty dot. odpisu aktualizującego wartość należności z tyt. leasingu zwrotnego konsumenckiego	10 333 095,97
Pozostałe koszty niepodatkowe	1 217,37
Koszty dot. odpisu aktualizującego wartości aktywów finansowych	0,00
Przychody podatkowe nie będące bilansowymi	85 099 480,77
Przychody z tytułu udzielonych leasingów	68 956 353,18
Przychody z tyt. zapłaconych odsetek od obligacji	15 309 600,00
Przychody z tyt. spłat odsetek za opóźnienie od umów leasingu	833 527,59
Przychody niebędące przychodami podatkowymi, w tym:	54 594 136,08
Przychody z tytułu udzielanych leasingów	47 388 442,58
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienie	7 205 693,50
Odsetki naliczone od obligacji	
Dyskonto pożyczek	0,00
Inne przychody NSPP	0,00

Rozliczenie różnicy pomiędzy wynikiem finansowym, a podatkiem dochodowym za 2023 rok	
Wyszczególnienie	Kwota
Dochód	-55 082 379,51
Podstawa opodatkowania	-55 082 380,00
Podatek 19%	0,00

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

W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym Spółka nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

7. Odsetki oraz różnice kursowe powiększające cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów

Nie dotyczy Spółki.

8. Poniesione w okresie i planowane do końca br. nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

W okresie 01.01.2024 – 31.12.2024 oraz w okresie porównawczym Spółka poniosła nakłady na nabycie wartości niematerialnych i prawnych. Wartość poniesionych nakładów przedstawia tabela

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
Nakłady poniesione na nabycie WNI	1 825 537,00	3 172 664,88

Spółka planuje ponosić dalsze koszty związane z nowymi projektami inwestycyjnymi oraz zakończeniem już rozpoczętych projektów inwestycyjnych.

9. Informacje o przychodach i kosztach o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Nie dotyczy Spółki.

10. Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych

W 2024 r. Spółka nie ponosiła kosztów związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych.

11. Kursy walut przyjęte do wyceny pozycji wyrażonych w walutach obcych

Spółka nie posiada pozycji wyrażonych w walutach obcych.

12. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Spółki na dzień 31.12.2024 r. oraz na dzień 31.12.2023 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
Środki znajdujące się w kasie głównej kasach oddziałowych	0,00	0,00
Środki znajdujące się w banku, w tym:	125 889,99	409 206,15

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
- na rachunkach bankowych	125 889,99	409 206,15
- na rachunku lokat	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
RAZEM	125 889,99	409 206,15

USTĘP 2A – OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym z tytułu odsetek (rozumianych jako opłaty z tytułu udzielonych umów pożyczek i wyemitowanych obligacji rozliczane według SCN), prowizji i dyskonta od udzielonych pożyczek i wyemitowanych obligacji:

Wyszczególnienie	01.01.2024- 31.12.2024	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych od pożyczek pieniężnych	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych zapłacone	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pozostałych pożyczek	45 662,69	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny obligacji	0,00	Przychody finansowe - odsetki
RAZEM	40 747,61	

Wyszczególnienie	01.01.2023 - 31.12.2023	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych od pożyczek pieniężnych	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych zapłacone	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pozostałych pożyczek	4 125 411,46	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny obligacji	0,00	Przychody finansowe - odsetki
RAZEM	4 125 411,46	

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, w tym pożyczkowych i leasingowych, w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	2024	2023
Pożyczki otrzymane	7 348 461,58	105 197,42
a) Odsetki zrealizowane	5 634 928,83	71 909,75
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	0,00	0,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	1 772 772,94	33 287,67
- Do trzech miesięcy	1 772 772,94	33 287,67
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00

Wyszczególnienie	2024	2023
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez wspólników	-59 240,19	0,00
Leasing	0,00	0,00
Odsetki naliczone i zrealizowane	0,00	0,00
Pozostałe koszty finansowe	1 023 240,64	173 365,00
RAZEM	8 371 702,22	278 562,42

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

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

Wyszczególnienie	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-49 296 502,03	-73 266 761,12
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 744 500,29	61 430 162,96
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	45 268 685,59	12 227 827,99
Przepływy pieniężne netto	-283 316,16	391 229,84

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym.

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

1. Pożyczki otrzymane

Na dzień 31.12.2024 r. Spółka posiada zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek od podmiotów gospodarczych i osób fizycznych. Zestawienie zobowiązań z tytułu pożyczek przedstawia poniższa tabela:

Pożyczkodawca	Data umowy	Termin spłaty	Wartość zobowiązania
Santander Leasing S.A.	29.07.2020	25.06.2025	247 142,56
Santander Leasing S.A.	25.06.2021	25.05.2026	1 006 887,08

Pożyczkodawca	Data umowy	Termin spłaty	Wartość zobowiązania
Iwona Pawlak	31.01.2024	31.12.2025	3 500 000,00
Małgorzata Dworczak	31.01.2024	31.12.2025	3 500 000,00
Wiesław Hyżyk	13.03.2024	31.12.2025	2 000 000,00
Elżbieta Hoffmann	15.03.2024	31.12.2025	543 592,78
Artur Hawryluk	15.03.2024	31.12.2025	456 616,68
Everest Capital Sp. z o.o.	15.04.2024	31.03.2026	41 717 738,23
Wiesław Hyżyk	26.04.2024	31.12.2025	600 000,00
Ślusarstwo Wiesław Hyżyk	31.05.2024	31.12.2025	1 000 000,00
Hubert Maruszak	11.07.2024	31.12.2025	300 000,00
Hubert Maruszak	05.09.2024	31.12.2025	300 000,00
Everest Finanse S.A.	27.12.2024	31.12.2026	21 715 082,19
Suma zobowiązania			76 887 059,52

USTĘP 5 – OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIEŃ OSOBOWYCH

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

- I. Jednostki powiązane:
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- II. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki powiązanej:
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach 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 innych warunkach 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 innych warunkach 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 innych warunkach 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 8 osób na umowę zlecenia.

USTĘP 6 – POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

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

Na dzień sporządzenia sprawozdania nie nastąpiły znaczące istotne zdarzenia nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie za 2024 r. oraz w okresie porównawczym Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna w Poznaniu

Lp.	Wyszczególnienie	2024	2023
1.	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	36 360,00	34 440,00
2.	Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	30 750,00	18 450,00
3.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	55 350,00	33 271,50
RAZEM		122 460,00	86 161,50

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

W okresie 01.01.2024 r. – 31.12.2024 r. w Spółce nie były wypłacane wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółki handlowe.

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

W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. Spółka nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

USTĘP 7 – OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

1. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny

Nie dotyczy Spółki

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

Nie dotyczy Spółki

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

W okresie 01.01.2024 r. – 31.12.2024 r. Spółka nie dokonała zmian zasad (polityki) rachunkowości.

4. 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.

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

Na dzień 31.12.2024 r. Spółka posiadała 99,81% udziałów w Everest Finance S.A. z siedzibą w Poznaniu, która to z kolei posiada:

- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością,
- 100% udziałów w Spółce ORENTANO Limited, spółka prawa cypryjskiego,
- 53,17 % udziałów w Spółce SMEO S.A.
- 100% udziałów w spółce EVEREST FINANCE IT Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

6. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej

Spółka jest jednostką dominującą wyższego szczebla Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. i sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, którym są objęte wszystkie jednostki zależne wskazane w pkt 5 powyżej.

7. Transakcje z jednostkami powiązanymi

W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązanymi:

Everest Finanse Spółka Akcyjna:

Wyszczególnienie	2024	2023
Zakup usług - czynsz	1 476,00	1 476,00
Zakup usług - refaktury	6 305,03	3 262,18
Zakup usług - koszty związane z obsługą leasingu	84 194 391,69	48 010 995,73
Zaciągnięcie pożyczki	21 700 000,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	27 000 000,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki naliczone od pożyczek	1 191 246,58	33 287,67
Koszty finansowe - odsetki zapłacone od pożyczek	1 209 452,05	0,00
Koszty finansowe - poręczenia	649 620,47	0,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	45 662,69	4 125 411,46
Przychody finansowe - poręczenia	211 232,86	73 722,00
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	0,00
Przychody finansowe - odsetki od obligacji	0,00	0,00
Udzielenie pożyczek w okresie (kapitał)	130 000,00	0,00
Splata pożyczek (kapitał)	2 824 829,36	26 706 456,67
Splata pożyczek (odsetki)	2 317 039,73	22 408 543,33
Splata obligacji (kapitał)	0,00	0,00
Splata obligacji (odsetki)	0,00	15 309 600,00
Objęcie obligacji	0,00	0,00
Objęcie akcji	0,00	0,00
Saldo:		
Należności z tytułu obsługi leasingu zwrotnego konsumenckiego	6 609 079,83	2 084 766,32
Instrumenty finansowe, w tym:	295 250 425,00	343 035 987,41
- akcje	295 250 425,00	338 069 781,00
- udzielone pożyczki	0,00	4 966 206,41
- obligacje	0,00	0,00
Zobowiązanie z tyt. otrzymanej pożyczki	21 715 082,19	27 033 287,67

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością:

Wyszczególnienie	2024	2023
Otrzymanie pożyczki w okresie (kapitał)	44 986 000,00	0,00
Koszty finansowe - odsetki naliczone od pożyczki	5 246 463,49	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	5 000 000,00	0,00
Splata pożyczki (odsetki)	3 455 485,07	0,00
Saldo:		
Dyskonto	-59 240,19	0,00
Zobowiązanie z tyt. otrzymanej pożyczki	41 776 978,42	0,00

ORENTANO Limited:

W okresie 01.01.2024 r. – 31.12.2024 r. i w okresie porównawczym Spółka nie zawierała żadnych transakcji z ORENTANO Limited.

SMEO S.A.:

W okresie 01.01.2024 r. – 31.12.2024 r. i w okresie porównawczym Spółka nie zawierała żadnych transakcji z SMEO S.A.

EVEREST FINANCE IT SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

W okresie 01.01.2024 r. – 31.12.2024 r. i w okresie porównawczym Spółka nie zawierała żadnych transakcji z EVEREST FINANCE IT SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ.

USTĘP 8 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK

Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki

1. Ryzyko utraty płynności, zakłóceń przepływów pieniężnych

Spółka w dniu 1.05.2020 r. zawarła z jednostką zależną EVEREST FINANCE SA umowę o współpracy w zakresie pośrednictwa w zawieraniu umów leasingu zwrotnego konsumenckiego, bieżącej obsługi tychże umów oraz sposobu przekazywania przychodów uzyskanych od klientów. Od terminowych rozliczeń wynikających z tej umowy zależy wywiązywanie się Spółki z zaciągniętych zobowiązań.

W związku z tym, że Spółka posiada większościowy pakiet akcji w jednostce zależnej, posiada znaczący wpływ na decyzje w zakresie podejmowanych działań i rozwoju jednostki zależnej, co pozwala Spółce na minimalizację potencjalnego ryzyka utraty płynności.

2. Ryzyko podwyższenia stóp procentowych

Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Spółce finansowaniem zewnętrznym (pożyczki i kredyty) jest podwyższenie stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych wynika ze zmienności rynków finansowych i przejawia się w zmianach ceny pieniądza. Ryzyko to ma istotny wpływ na zmianę wielkości spłacanych zobowiązań finansowych. Skutki zmian stóp procentowych równoważone są poprzez portfel aktywów finansowych oprocentowanych w analogiczny sposób co zobowiązania finansowe Spółki. W dotychczasowej działalności Spółki zmiany stóp procentowych nie wpływały w istotny sposób na sytuację finansową.

3. Ustawa antylichwiarska:

Ustawa z dnia 6 października 2022 r (Dz.U. 2022 poz. 2339) o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie 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.

.....
Aneta Duszczałak
Osoba, której powierzono
prowadzenie ksiąg

.....
Zbyszek Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu