



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

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 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 2025 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 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 2024 r. do 31 grudnia 2024 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 (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 dłużnych papierów wartościowych.

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)	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
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	546 867,46	613 433,35
I. Amortyzacja	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	62,00	149,80
III. Usługi obce	482 098,14	529 493,85
IV. Podatki i opłaty, w tym:	0,00	0,00
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	51 200,00	69 000,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	13 507,32	14 789,70
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	-546 867,46	-613 433,35
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	625 373,79	808 427,83
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	625 373,79	808 427,83
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-1 172 241,25	-1 421 861,18
G. PRZYCHODY FINANSOWE	18 506 066,80	17 350 917,68
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:	18 441 182,54	17 031 481,69
- od jednostek powiązanych	18 441 182,54	17 031 481,69
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	64 884,26	319 435,99
H. KOSZTY FINANSOWE	17 468 326,11	16 350 544,32
I. Odsetki, w tym:	16 216 418,78	13 900 675,35
- dla pozostałych jednostek	16 216 418,78	13 900 675,35
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	1 251 907,33	2 449 868,97
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-134 500,56	-421 487,82
J. PODATEK DOCHODOWY	0,00	0,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
K. PODATEK ODROZCZONY	-10 905,07	69 027,20
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
Ł. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	-123 595,49	-490 515,02

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2025	31.12.2024
A. AKTYWA TRWAŁE	39 483 504,50	109 828 277,48
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	0,00	6 839 520,00
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	0,00	6 839 520,00
IV. Inwestycje długoterminowe	39 058 404,98	102 430 344,75
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	39 058 404,98	102 430 344,75
a) w jednostkach powiązanych	39 058 404,98	102 430 344,75
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	39 058 404,98	102 430 344,75
- 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	425 099,52	558 412,73
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	425 099,52	558 412,73
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	73 648 461,01	25 027 318,49
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	31.12.2025	31.12.2024
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	36 980,00	137 900,86
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	36 980,00	137 900,86
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	36 980,00	115 703,00
c) inne	0,00	22 197,86
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	73 611 481,01	24 889 417,63
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	73 611 481,01	24 889 417,63
a) w jednostkach powiązanych	73 548 451,26	24 694 880,80
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	73 548 451,26	24 694 880,80
- 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	63 029,75	194 536,83
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	63 029,75	194 536,83
- 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	113 131 965,51	134 855 595,97

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASYWA

BILANS - PASYWA	31.12.2025	31.12.2024
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	3 290 622,03	3 414 217,52
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:	3 409 217,52	3 899 732,54
- 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	-123 595,49	-490 515,02
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	109 841 343,48	131 441 378,45
I. Rezerwy na zobowiązania	428 864,71	573 082,99
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	428 864,71	573 082,99
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	60 852 248,63	81 707 999,97
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	60 852 248,63	81 707 999,97
a) kredyty i pożyczki	19 904 200,00	39 379 529,61
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	40 948 048,63	42 328 470,36
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	48 560 230,14	49 160 295,49
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	6 333,05	808 427,83
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	6 333,05	808 427,83
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	48 553 897,09	48 351 867,66
a) kredyty i pożyczki	4 420 038,02	336 394,93
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	43 887 870,97	47 914 636,60
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	38 347,10	2 268,13
- do 12 miesięcy	38 347,10	2 268,13
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASYWA	31.12.2025	31.12.2024
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	203 734,00	96 940,00
h) z tytułu wynagrodzeń	3 907,00	1 628,00
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	113 131 965,51	134 855 595,97

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-123 595,49	-490 515,02
II. Korekty razem	2 255 327,50	-10 322 050,31
1. Amortyzacja	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-39 354,36	-69 486,70
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-3 973 285,82	-4 440 949,30
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-144 218,28	64 149,89
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	6 918 243,00	-6 712 857,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-656 942,81	799 644,35
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	150 885,77	37 448,45
10. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 131 732,01	-10 812 565,33
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	49 770 118,49	69 542 602,66
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	49 770 118,49	69 542 602,66
a) w jednostkach powiązanych	49 770 118,49	69 542 602,66
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	-21 174 088,80	-77 467 154,50
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:	-21 174 088,80	-77 467 154,50
a) w jednostkach powiązanych	-21 174 088,80	-77 467 154,50
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)	28 596 029,69	-7 924 551,84
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	20 806 503,67	82 277 184,42
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	20 062 830,92	34 184 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	743 672,75	48 093 184,42
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-51 665 772,45	-63 976 592,87
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	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024- 31.12.2024
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-33 863 251,33	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-727 265,25	-51 360 985,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-17 075 255,87	-12 615 607,87
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-30 859 268,78	18 300 591,55
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-131 507,08	-436 525,62
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-131 507,08	-436 525,62
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	194 536,83	631 062,45
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	63 029,75	194 536,83
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2025- 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	3 414 217,52	3 904 732,54
- 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	3 414 217,52	3 904 732,54
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	3 899 732,54	3 767 680,78
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-490 515,02	132 051,76
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	132 051,76
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	0,00	132 051,76
- zyski z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	490 515,02	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	490 515,02	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	3 409 217,52	3 899 732,54
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-490 515,02	132 051,76
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	132 051,76
- 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	132 051,76
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	132 051,76
przeznaczenie na kapitał rezerwowy	0,00	132 051,76
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	490 515,02	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	490 515,02	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)	490 515,02	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2025- 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6. Wynik netto	-123 595,49	-490 515,02
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto	123 595,49	490 515,02
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	3 290 622,03	3 414 217,52
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego		
podziału zysku (pokrycia straty)	3 290 622,03	3 414 217,52

.....

Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....

Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....

Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

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

Szczegółowy zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych przedstawiają poniższe tabele. Na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r. Spółka nie posiadała żadnych środków trwałych.

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2025 - 31.12.2025 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 01.01.2024 - 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 inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2025 - 31.12.2025 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	102 430 344,75	0,00	0,00	102 430 344,75
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	26 388 499,34	0,00	0,00	26 388 499,34
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	14 588 345,80	0,00	0,00	14 588 345,80
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	11 800 153,54	0,00	0,00	11 800 153,54
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	89 760 439,11	0,00	0,00	89 760 439,11
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	39 015 445,37	0,00	0,00	39 015 445,37
	- wycena według SCN	0,00	0,00	-635 559,11	0,00	0,00	-635 559,11
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	51 380 552,85	0,00	0,00	51 380 552,85
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	39 058 404,98	0,00	0,00	39 058 404,98

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

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

Na dzień 31.12.2025 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

3. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy

Na dzień 31.12.2025 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie prowadziła prac rozwojowych.

4. Wartość gruntów użytkowanych wieczystość

Na dzień 31.12.2025 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie była w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczystość.

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

Na dzień 31.12.2025 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 31.12.2025 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 31.12.2025 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 5.000 zł.

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

W okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. nie następowały żadne zmiany w kapitale zakładowym.

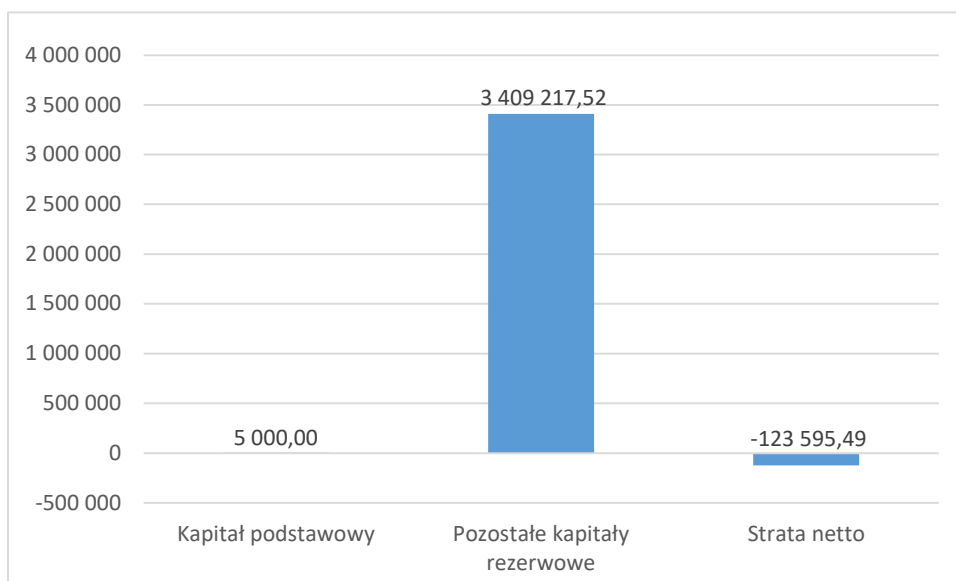
9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny

Na dzień 31.12.2025 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 3.290.622,03 zł.

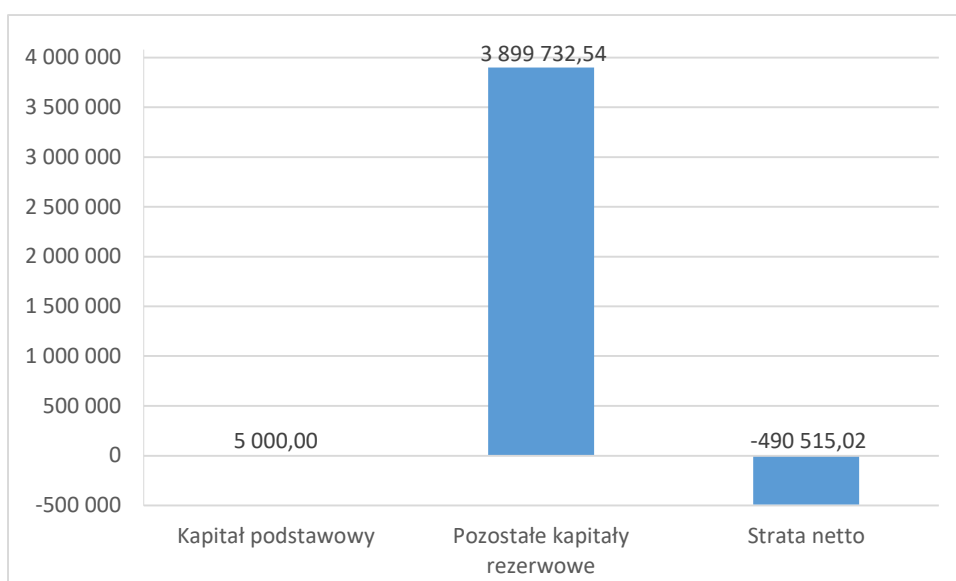
Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2025 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2024 r. przedstawiają poniższe wykresy.

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

**Kapitały własne Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
na dzień 31.12.2025 r.**



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



10. Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Strata netto za 2025 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 31.12.2025 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	573 082,99	0,00	144 218,28	0,00	428 864,71
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	573 082,99	0,00	144 218,28	0,00	428 864,71
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 31.12.2024 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

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

Na dzień 31.12.2025 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością posiadała zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz pożyczki, w łącznej kwocie 109.160.157,62 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

- Dłużne papiery wartościowe oraz pożyczki
 - Spłata do 1 roku 48.307.908,99 zł
 - Spłata od 1 do 3 lat 60.852.248,63 zł

○ Spłata od 3 do 5 lat	0,00 zł
○ Spłata powyżej 5 lat	0,00 zł

Porównywalnie na dzień 31.12.2024 r. podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe:

➤ Dłużne papiery wartościowe 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

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

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 31.12.2025 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 31.12.2025 r. wynosiły 33.160,15 zł (na dzień 31.12.2024 r. 50.732,71 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 2025 r. Spółka posiadała następujące zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji):

- a) 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.

W dniu 24.06.2025 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 30.11.2026 r.

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.,

- b) 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,
- c) 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,
- d) 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,

- e) 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 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 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.,

- f) 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,
- g) dnia 20.12.2024 r. Spółka zawarła umowę kredytową z MULTITUDE BANK p.l.c. na kwotę 8.000.000,00 EUR W dniu 23.12.2025 r. kredyt został spłacony,
- h) dnia 20.08.2025 r. Spółka na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 20.08.2025 r. zaciągnęła pożyczkę według przepisów prawa Republiki Singapuru z pożyczkodawcą Alt Income Investments EV1 PTE. LTD. za pośrednictwem spółki Kilde PTE. LTD. Powyższa pożyczka została udzielona w transzach:
- pierwsza transza oznaczona jako seria B31672-001 o wartości 1.000.000,00 SGD,
 - druga transza oznaczona jako seria B31672-002 o wartości 500.000,00 USD,
 - trzecia transza oznaczona jako seria B31672-003 o wartości 2.000.000,00 SGD,
 - czwarta transza oznaczona jako seria B31672-004 o wartości 750.000,00 USD,
- i) dnia 01.12.2025 r. Spółka na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 01.12.2025 r. zaciągnęła pożyczkę według przepisów prawa Republiki Singapuru z pożyczkodawcą Alt Income Investments EV1 PTE. LTD. za pośrednictwem spółki Kilde PTE. LTD. pożyczkę oznaczoną jako seria B31672-005 o wartości 2.500.000,00 SGD.

Pozyskane finansowanie zostało zabezpieczone w następujący sposób:

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

- a) dnia 21.09.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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. Aneksami z dnia 27.07.2023 r. termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r. Natomiast aneksem z dnia 24.07.2024 r. termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2027 r. Ponadto aneksem z dnia 24.06.2025 r. termin poręczenia został wydłużony do 30.11.2028 r.,
 - b) dnia 29.03.2024 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 Warunków Emisji Obligacji serii W w dniu 28.03.2025 r. spółka zawarła Aneks nr 1 do umowy poręczenia z dnia 29.03.2024 r. wydłużający termin poręczenia do 31.03.2032 r.,
 - c) w dniu 20.12.2024 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 23.12.2025 r. kredyt został spłacony.
2. poręczenia udzielone przez Everest Finanse Spółka Akcyjna:
- a) dnia 21.09.2020 r. Everest Finanse 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. Aneksami z dnia 27.07.2023 r. termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r. Natomiast aneksem z dnia 24.07.2024 r. termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2027 r. Ponadto aneksem z dnia 24.06.2025 r. termin poręczenia został wydłużony do 30.11.2028 r.,
 - b) dnia 28.06.2023 r. Everest Finanse 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,
 - c) dnia 11.09.2023 r. Everest Finanse 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,
- d) 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,
 - e) 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 Warunków Emisji Obligacji serii W w dniu 28.03.2025 r. spółka zawarła Aneks nr 1 do umowy poręczenia z dnia 29.03.2024 r. wydłużający termin poręczenia do 31.03.2032 r.,
 - f) 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,
 - g) 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. W dniu 23.12.2025 r. kredyt został spłacony,
 - h) dnia 20.08.2025 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia według przepisów prawa Republiki Singapuru spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu zaciągnięcia pożyczki według przepisów prawa Republiki Singapuru z pożyczkodawcą Alt Income Investments EV1 PTE. LTD. za pośrednictwem spółki Kilde PTE. LTD.,
 - i) dnia 01.12.2025 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia według przepisów prawa Republiki Singapuru spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu zaciągnięcia pożyczki według przepisów prawa Republiki Singapuru z pożyczkodawcą Alt Income Investments EV1 PTE. LTD. za pośrednictwem spółki Kilde PTE. LTD.
3. ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna:
- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie

w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. 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,

- b) 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 emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru i 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. 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,
- c) 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 emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru i 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. 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,
- d) 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 emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru i 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. 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,
- e) 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,
 - f) W dniu 13.05.2024 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 17.05.2024 r. emisji dłużnych papierów wartościowych emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru i 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. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym 68 lat,
 - g) z tytułu udzielonego kredytu przez Multitude Bank p.l.c. w dniu 23.12.2024 r. Everest Finance Spółka Akcyjna. zawarła umowę zastawu w związku z zawartą przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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, w związku ze spłatą dnia 23.12.2025 r. udzielonego kredytu zastaw został wykreślony,
 - h) w dniu 01.12.2025 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności z tytułu zaciągniętych przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. pożyczek w walutach USD i SGD. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 18, 30 oraz od 34 do 38 lat.

4. ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością:

- a) 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, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 18-36 lat, 44-48 lat, 60-63 lata, 66-67 lat oraz 71 lat. Dnia 28 marca 2025 r. Everest Finance Sp. z o.o. 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,
- b) z tytułu udzielonego kredytu przez Multitude Bank p.l.c. w dniu 21.12.2024 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zawarła umowę zastawu w związku z zawartą przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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, , w związku ze spłatą dnia 23.12.2025 r. udzielonego kredytu zastaw został wykreślony,
- c) w dniu 01.12.2025 r. Everest Finance Sp. z o.o. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności z tytułu zaciągniętych przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. pożyczek w walutach USD i SGD. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o., z tytułu leasingów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym mającym odpowiednio od 53 do 55 lat.

Udzielone i spłacone pożyczki, kredyty oraz emisje dłużnych papierów wartościowych:

- a) Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczki do Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna:
 - ✓ w walucie PLN: kwota 1.010.000,00 PLN,
 - ✓ w walucie USD: kwota 1.413.000,00 USD,
 - ✓ w walucie SGD: kwota 5.194.000,00 SGD,

b) Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczki do Spółki Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością:

✓ w walucie PLN: kwota 450.000,00 PLN,

c) Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła pożyczki do Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością:

✓ w walucie PLN: kwota 1.610.000,00 PLN,

✓ w walucie USD: kwota 198.000,00 USD,

✓ w walucie EUR: kwota 6.400.000,00 EUR,

d) Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spłaciła kredyt do MULTITUDE BANK p.l.c.:

✓ w walucie EUR: kwota 8.000.000,00 EUR,

e) Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spłaciła częściowo emisję dłużnych papierów wartościowych:

✓ w walucie USD: kwota 198.000,00 USD,

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

Wyszczególnienie	31.12.2025	31.12.2024
Pożyczki udzielone	112 606 856,24	127 125 225,55
Krótkoterminowe	73 548 451,26	24 694 880,80
Długoterminowe	39 058 404,98	102 430 344,75
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	84 835 919,60	90 243 106,96
Krótkoterminowe	43 887 870,97	47 914 636,60
Długoterminowe	40 948 048,63	42 328 470,36
Pożyczki otrzymane	24 324 238,02	39 715 924,54
Krótkoterminowe	4 420 038,02	336 394,93
Długoterminowe	19 904 200,00	39 379 529,61

17. Wycena według wartości godziwej składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi

Na dzień 31.12.2025 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie wyceniała według wartości godziwej składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi

18. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Na dzień 31.12.2025 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 01.01-31.12.2025 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 01.01-31.12.2025 r. w Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01-31.12.2025 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 01.01-31.12.2025 r. oraz porównywalnie za okres 01.01-31.12.2024 r. prezentują poniższe tabele:

Wyszczególnienie	2025	2024
Wynik bilansowy brutto	-134 500,56	-421 487,82
Koszty podatkowe nie będące bilansowymi	2 583 698,49	1 745 445,17
Odsetki od obligacji zapłacone	1 666 856,63	1 708 991,75
Odsetki od pożyczek zapłacone	59 075,34	36 453,42
Prowizja od pożyczek otrzymanych w walucie	857 766,52	0,00
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	945 580,78	2 003 169,41
Odsetki od obligacji naliczone	1 538 160,00	1 666 856,60
Odsetki od pożyczek naliczone	59 075,34	145 227,54
Dyskonto obligacji	-215 938,72	-207 153,75
Dyskonto pożyczek	-357 709,75	401 693,47
Wynagrodzenia	2 800,00	-4 300,00
Inne	-86 011,09	430,50
Odsetki budżetowe	5 205,00	415,05
Przychody podatkowe nie będące bilansowymi	2 348 015,83	2 387 176,16
Odsetki od pożyczek zapłacone	2 348 015,83	2 387 176,16
Przychody niebędące przychodami podatkowymi, w tym:	1 594 475,22	2 724 807,16

Wyszczególnienie	2025	2024
Odsetki naliczone od pożyczek udzielonych	2 230 034,33	2 348 015,83
Dyskonto pożyczek	-635 559,11	376 791,33
Dochód	-1 019 077,66	-501 394,58
Podstawa opodatkowania	-1 019 077,66	-501 394,58
Podatek 19%	0,00	0,00

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 01.01-31.12.2025 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 01.01-31.12.2025 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie poniosła nakładów na środki trwałe w budowie.

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

8. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 31.12.2025 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2024 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2025	31.12.2024
Środki znajdujące się w kasie głównej	363,03	432,83
Środki znajdujące się w banku, w tym:	62 666,72	194 104,00
- na rachunkach bankowych	62 666,72	194 104,00
- na rachunku lokat	0,00	0,00

Wyszczególnienie	31.12.2025	31.12.2024
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
Razem	63 029,75	194 536,83

USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2025 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2024 r. od udzielonych pożyczek:

Wyszczególnienie	31.12.2025	31.12.2024
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych	18 926 899,25	16 693 850,69
Przychody finansowe z tytułu prowizji zapłaconych	8 000,00	39 352,32
Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych	18 808 917,75	16 654 690,36
Dyskonto udzielonych pożyczek	-635 559,11	376 791,33
Dodatkowa jednorazowa premia od pożyczek	0,00	229 000,00
Odsetki od środków z emisji dłużnych papierów wartościowych	212,84	15 630,86
Dodatnie różnice kursowe	3 668 014,00	179 884,20
Odsetki od depozytu	267 823,90	0,00
Pozostałe przychody finansowe	56 671,42	0,00

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2025 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2024 r. od wyemitowanych obligacji i otrzymanych pożyczek:

Wyszczególnienie	31.12.2025	31.12.2024
Odsetki naliczone i zrealizowane	15 153 746,49	12 615 607,86
Odsetki naliczone lecz niezrealizowane o terminie wymagalności:	1 597 235,34	1 725 235,34
- do trzech miesięcy	1 597 235,34	1 725 235,34
- powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
Dyskonto obligacji	-215 938,72	-207 153,75
Dyskonto otrzymanych pożyczek	-357 709,75	401 693,47
Prowizja od wykupu obligacji	0,00	103 742,90
Koszty restrukturyzacyjne od obligacji	200 000,00	455 950,00
Prowizje od pożyczek	8 000,00	12 000,00
Prowizja od dłużnych papierów wartościowych	69 208,54	69 208,54
Prowizja od pożyczek otrzymanych w walucie USD	25 804,45	0,00
Prowizja od pożyczek otrzymanych w walucie SGD	58 833,94	0,00
Opłata transakcyjna od dłużnych papierów wartościowych	624 221,47	648 652,53
Ujemne różnice kursowe	4 030 890,98	144 431,39
Dodatkowa jednorazowa premia od obligacji	0,00	126 300,00
Różnica między wartością emisyjną a nominalną obligacji	0,00	1 034 015,00
Poręczenia	625 371,77	808 427,83
Pozostałe koszty finansowe	56 808,88	0,00

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

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

Zmiana stanu środków pieniężnych netto za okres 01.01-31.12.2025 r. wykazuje zmniejszenie o kwotę 131.507,08 zł.

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(2.131.732,01) zł
b) Działalność inwestycyjna (zwiększenie)	28.596.029,69 zł
c) Działalność finansowa (zmniejszenie)	(30.859.268,78) zł

Natomiast 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

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 01.01-31.12.2025 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 2026 Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością planuje kontynuację obsługi wyemitowanych do tej pory dłużnych papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek, poprzez spłatę odsetek ze środków uzyskanych od Spółek Everest Finanse Spółka Akcyjna i Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Spółka nie wyklucza również, jeśli zaistnieje taka potrzeba, dokonanie kolejnych emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zaciągnię pożyczki z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności.

USTĘP 5 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIEŃ OSOBOWYCH

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

- I. Jednostki powiązane:
 - Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych niż rynkowe.
- II. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki powiązanej:
 - Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych niż rynkowe.
- III. Osoby, będące małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej:
 - Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych niż rynkowe.
- IV. Jednostki kontrolowane, współkontrolowane lub inne jednostki, na które znaczący wpływ wywiera lub posiada w nich znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w punktach II i III:
 - Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych niż rynkowe.
- V. Jednostki realizujące program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki
 - Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych niż rynkowe.

2. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Brak umów.

3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe
Na dzień 31.12.2025 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) dnia 13.02.2026 r. Spółka na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 13.02.2026 r. zaciągnęła pożyczkę według przepisów prawa Republiki Singapuru z pożyczkodawcą Alt Income Investments EV1 PTE. LTD. za pośrednictwem spółki Kilde PTE. LTD. Powyższa pożyczka została oznaczona jako seria B31672-006 o wartości 3.000.000,00 SGD,

- b) dnia 13.02.2026 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia według przepisów prawa Republiki Singapuru spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu zaciągnięcia pożyczki z dnia 13.02.2026 R. według przepisów prawa Republiki Singapuru z pożyczkodawcą Alt Income Investments EV1 PTE. LTD. za pośrednictwem spółki Kilde PTE. LTD.,
- c) w dniu 13.02.2026 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności z tytułu zaciągniętych przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. pożyczek w walucie SGD. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 41 do 44, 46, 71, 72 i 74,
- d) w dniu 13.02.2026 r. Everest Finance Sp. z o.o. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności z tytułu zaciągniętych przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. pożyczki w walucie SGD. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o., z tytułu leasingów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym mającym odpowiednio od 56-59, 64-65, 68-70, 72, 74 i 75 lat,
- e) w dniu 10.03.2026 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 2.650.000,00 SGD,
- f) w dniu 30.03.2026 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zaciągnęła pożyczkę od osoby fizycznej w kwocie 5.000.000,00 zł. Jednocześnie w tym samym dniu Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spłaciła pożyczkę z dnia 22.08.2019 r. do spółki Soltex Holding 1 Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 5.000.000,00 zł, przy czym wypłata i spłata nastąpiły w drodze potrącenia wzajemnych wierzytelności, dokonane na podstawie Umowy przekaz / potrącenia z dnia 30.03.2026 r.,
- g) dnia 30.03.2026 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki o wartości 5.000.000,00 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2028 r.,
- h) dnia 30.03.2026 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki o wartości 5.000.000,00 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2028 r.,
- i) w dniu 31.03.2026 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 600.000,00 zł,
- j) W dniu 31.03.2026 r. Zarząd spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął w związku z planowaną emisją Uchwałę nr 1 w sprawie ustanowienia programu emisji obligacji o łącznej wartości nominalnej 70.000.000,00 zł. Jednocześnie w tym samym dniu Zarząd spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął uchwałę nr 2

w sprawie emisji obligacji serii AA i w ramach pierwszej serii wyemitowane zostaną obligacje o łącznej wartości nominalnej do 40.000.000,00 zł.

2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie za 2025 r. oraz porównywalnie za 2024 r. Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna.

Kwoty prezentowane w wartości brutto w zł.

Lp.	Wyszczególnienie	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
1.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	83 640,00	73 800,00
2.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego pro forma	104 550,00	86 100,00
3.	Weryfikacja współczynników obliczonych	33 825,00	30 750,00
4.	Badania jednostkowego sprawozdania finansowego	43 050,00	39 360,00
	RAZEM	265 065,00	230 010,00

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

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

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

W okresie 01.01-31.12.2025 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. 31.12.2025 r.:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2025	
	Wartość	Udział % w sumie pasywów
Szacunkowa wartość zobowiązań finansowych Emitenta	97 305 274,81	96,00%
Wartość zobowiązań finansowych Emitenta według ksiąg rachunkowych	109 160 157,62	96,5%
Różnica	-11 854 882,81	-0,5%

- 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. 31.12.2025 r.:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2025	
	Wartość	Udział % w sumie pasywów
Szacunkowa wartość zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek	40 470 053,12	39,9%
Wartość zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek według ksiąg rachunkowych	24 324 238,02	21,5%
Różnica	16 145 815,10	18,4%
Szacunkowa wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	56 835 221,69	56,1%
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według ksiąg	84 835 919,60	75,0%
Różnica	-28 000 697,91	-18,9%
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 spłaciła kredyt w kwocie 8.000.000,00 EUR i jednocześnie pozyskała finansowanie w postaci pożyczek w walutach USD i SGD, których równowartość na dzień 31.12.2025 roku wynosi 19.150.023,23 zł.

Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych jest wyższa od przyjętej prognozy. Wynika to ze zmiany warunków emisji obligacji serii W oraz różnic w kursowych wynikających z finansowania w walutach obcych.

USTĘP 7 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

- 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.

Dnia 3 lipca 2023 r. wobec Spółki Everest Finanse S.A. (dalej: Spółka) została wydana przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów Decyzja nr DOZIK-2.610.3.2022.K, w której uznał on za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów:

1. udzielanie konsumentom finansowania - na podstawie aneksu do zawartej uprzednio umowy pożyczki jednocześnie z udzieleniem konsumentom finansowania (na podstawie udzielonego pełnomocnictwa) w formie leasingu konsumenckiego zwrotnego - skutkującego pobieraniem od konsumentów poza odsetkowych kosztów z tytułu obu ww. tytułów za cały okres finansowania w łącznej kwocie przewyższającej maksymalną wysokość poza odsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego określoną w obowiązującym do dnia 30 czerwca 2021 roku art. 8d ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nim sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374. ze zm.) oraz w art. 36a ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2023 r. poz. 1028) w zw. z art. 31zc ww. ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nim sytuacji kryzysowych, co stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji konsumentów w związku z art. 8f ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nim sytuacji kryzysowych i stwierdził zaniechanie jej stosowania z dniem 17 czerwca 2021 r.
2. nieprzekazywanie konsumentom w sposób jasny, jednoznaczny i we właściwym czasie, tj. przed zawarciem umowy poza lokalem przedsiębiorstwa, istotnych informacji dotyczących formy uzyskiwanego finansowania oraz związanych z nią kosztów potrzebnych konsumentowi do podjęcia decyzji o zawarciu aneksu do umowy pożyczki wraz z umową leasingu konsumenckiego zwrotnego i umową sprzedaży do umowy leasingu konsumenckiego zwrotnego, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 6 ust. 1 i ust. 3 pkt 1 w zw. z ust. 5 i w zw. z art. 4 ust 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz.U. z 2023 r. poz. 845), oraz godzi w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust 1 i ust 2 pkt. 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów i nakazał zaniechania jej stosowania.

Ponadto Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nałożył na Everest Finanse S.A. obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, o których mowa w pkt. 1 i 2 powyżej, w postaci:

- złożenia oświadczenia w terminie nie później niż 14 dni od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów i utrzymywania go na stronie internetowej Everest Finance S.A. przez okres 4 miesięcy od złożenia o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- doręczenia bezpośrednio (za pośrednictwem doradcy klienta), na swój koszt, za pokwitowaniem, w terminie 2 miesięcy od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, każdemu konsumentowi, który zawarł za pośrednictwem Everest Finance S.A. - w okresie od dnia 15 maja 2020 r. do dnia 16 czerwca 2021 r. - umowę leasingu konsumenckiego, i w dniu uprawomocnienia się decyzji pozostaje (z uwagi na zawartą umowę pożyczki lub umowę leasingu) klientem Everest Finance S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- opublikowania w mediach społecznościowych, w których obecny jest Everest Finance S.A., na swój koszt, w terminie 14 dni od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, i utrzymywania przez okres 4 miesięcy, komunikatu o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- doręczenia bezpośrednio (za pośrednictwem doradcy klienta), na swój koszt, za pokwitowaniem, w terminie 2 miesięcy od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, każdemu konsumentowi, który od dnia 16 grudnia 2022 r. zawarł za pośrednictwem Everest Finance S.A. umowę leasingu konsumenckiego w tym samym dniu co aneks do umowy pożyczki, i w dniu uprawomocnienia się decyzji pozostaje (z uwagi na zawartą umowę pożyczki lub umowę leasingu) klientem Everest Finance S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Dodatkowo Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów nałożył na Everest Finance S.A. karę pieniężną w wysokości:

- ✓ 11 431 490 zł, z tytułu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów w pkt 1 powyżej,
- ✓ 3 627 300 zł, z tytułu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów określone w pkt 2 powyżej.

Everest Finance S.A. nie zgadza się z wydaną przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów decyzją w całości oraz uważa, że dokonana przez Prezesa UOKiK interpretacja stanu faktycznego jest błędna a wykładnia przepisów prawa potraktowana wybiórczo.

Zgodnie z przysługującym Spółce prawem - stosownie do treści art. 81 ust. 1 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów w związku z art. 479(28) § 2 ustawy z 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r. poz. 1805 ze zm.) Spółka wniosła w dniu 3

sierpnia 2023 r. odwołanie do Sądu Okręgowego w Warszawie - Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W powyższym odwołaniu Spółka zarzuciła m.in.:

- a) naruszenie przepisów prawa materialnego,
- b) błędy w ustaleniach stanu faktycznego,
- c) naruszenie przepisów postępowania.

Odwołanie Spółki zostało oddalone. Spółka w dniu 13 listopada 2024 r. wniosła do Sądu Apelacyjnego apelację.

Wyrokiem z dnia 20 lutego 2026 r. Sądu Apelacyjnego w Warszawie, Wydział VII Gospodarczy i Własności Intelektualnej, oddalono - w całości apelację od wyroku Sądu Okręgowego w Warszawie, XVII Wydział Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 21 sierpnia 2024 r., którym to oddalono odwołanie od decyzji UOKiK nr DOZIK-6/2023 z 3 lipca 2023 r., w której stwierdzono po Stronie Spółki praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów. Wobec tego decyzja UOKiK nr DOZIK-6/2023 z 3 lipca 2023 r. staje się wymagalna z dniem ogłoszenia wyroku Sądu II instancji z dnia 20 lutego 2026r.

Spółka podtrzymuje, że jej działania były prowadzone w oparciu o obowiązujące przepisy prawa oraz utrwalone kierunki wykładni, w tym opinie prawne sporządzone na jej zlecenie przez uznane autorytety prawne. Spółka dochowała należytej staranności przy projektowaniu i wdrażaniu swoich rozwiązań, działając w dobrej wierze oraz w przekonaniu o ich zgodności z prawem.

Spółka nie podziela przedstawionej w decyzji interpretacji przepisów ani wniosków co do charakteru i skutków podejmowanych przez Spółkę działań. W ocenie Spółki rozstrzygnięcie opiera się na wykładni, która budzi poważne wątpliwości prawne i wymaga weryfikacji w toku dalszego, ewentualnego i nadzwyczajnego postępowania.

Po szczegółowej analizie uzasadnienia decyzji oraz konsultacjach z zewnętrznymi doradcami prawnymi, Spółka rozważy wniesienie nadzwyczajnych środków zaskarżenia w przewidzianym przepisami trybie.

Na podstawie wyroku z dnia 20 lutego 2026 r. Sądu Apelacyjnego w Warszawie, Wydział VII Gospodarczy i Własności Intelektualnej Spółka utworzyła rezerwę na karę nałożoną decyzją Prezesa UOKiK nr DOZIK-6/2023z 3 lipca 2023 r.

Spółka Everest Finance S.A. w dniu 29.02.2024 r. została wpisana na listę ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego w związku ze złożonym przez UKNF zawiadomieniem o podejrzeniu popełnienia przestępstwa określonego w art.89 ust.1 pkt.1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. W efekcie toczącego się postępowania Prokuratora działająca przy Sądzie Rejonowym Poznań - Stare Miasto wydała postanowienie o umorzeniu. UKNF skorzystał z prawa do złożenia zażalenia natomiast ostatecznie Sąd Rejonowy Poznań Stare Miasto w dniu 23.04.2025 r. wydał prawomocne

Postanowienie w przedmiocie utrzymania w mocy Postanowienia Prokuratora o umorzeniu postępowania przygotowawczego. Zarząd Everest Finance złożył niezwłocznie do UKNF Wniosek o usunięcie informacji zamieszczonej na liście ostrzeżeń publicznych. W wyniku powyższych okoliczności UKNF w dniu 6 maja 2025 r. usunął informację dotyczącą Spółki z listy ostrzeżeń publicznych.

Informacje o pozostałych znaczących zdarzeniach po dniu bilansowym zostały opisane w Ustępie 6 pkt 1.

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 z ograniczoną odpowiedzialnością (jednostką dominującą wyższego szczebla jest Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2025 r.

6. Transakcje z jednostkami powiązanymi

W okresie 01.01-31.12.2025 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2024 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązanymi:

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

Wyszczególnienie	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Zakup usług - czynsz	1 200,00	1 200,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	11 840 246,14	18 443 653,04
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	-197 471,33	439 747,54
Przychody finansowe - odsetki (premia od pożyczek)	0,00	229 000,00
Przychody finansowe - inne (provizje od pożyczek)	8 000,00	39 352,32
Udzielone pożyczki w okresie (kapitał)	20 724 088,80	32 481 154,50
Splaty pożyczek (kapitał)	29 424 558,07	47 848 650,00
Splaty pożyczek (odsetki)	11 847 427,26	13 238 365,62
Saldo:		
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	70 993 737,93	85 413 219,07
- należności długoterminowe	5 527 956,72	69 025 047,37
- należności krótkoterminowe	65 465 781,21	16 388 171,70

b) Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Wyszczególnienie	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Zakup usług - czynsz	0,00	0,00

Wyszczególnienie	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	6 968 671,61	-1 788 962,68
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	-438 087,78	-62 956,20
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)	450 000,00	44 986 000,00
Splaty pożyczek (kapitał)	0,00	5 000 000,00
Splaty pożyczek (odsetki)	7 079 471,99	3 455 485,07
Saldo:		
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	41 613 118,31	41 712 006,48
- należności długoterminowe	33 530 448,26	33 405 297,38
- należności krótkoterminowe	8 082 670,05	8 306 709,10

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu