



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

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 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 2023 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 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 2022 r. do 31 grudnia 2022 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 Spółka komandytowa (udziałowca Spółki do dnia 28.02.2016 r.) oraz Everest Finance Spółka Akcyjna (udziałowca Spółki od dnia 29.02.2016 r.), które z jednej strony zapewniały finansowanie dla Spółki (spłata zaciągniętych od Spółki pożyczek), a z drugiej strony poręczały spłatę zobowiązań Spółki z tytułu wyemitowanych przez Spółkę obligacji.

W Ustępie 7 pkt. 2. wskazano zmiany, które zostały ogłoszone w Dzienniku Ustaw dnia 17.11.2022 r. W Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Przepisy ustawy spowodują istotne ograniczenie wypracowywanych przychodów przez spółki z Grupy Everest.

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

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

- Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i umowy spółki.
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.
- Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym zdarzenia gospodarcze zgodnie z treścią ekonomiczną.
- Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.
- Koszty księgowane są na kontach zespołu”4”.
- Bilans obejmuje zestawienie aktywów i pasywów jednostki na dzień kończący bieżący rok obrotowy.
- Wartość poszczególnych składników aktywów, wykazanych w bilansie wynika z ich wartości księgowej skorygowanej o:
 - ✓ dotychczas dokonane odpisy amortyzacyjne,
 - ✓ odpisy aktualizujące wartość należności.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości.
- Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 10 tysięcy zł, o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok, są jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, z wyjątkiem gruntów oraz wartości niematerialnych i prawnych są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w odrębnych przepisach,

począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji przy uwzględnieniu przewidywanego okresu użyteczności, który jest okresowo weryfikowany.

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

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
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	944 925,68	1 025 935,10
I. Amortyzacja	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	65,10	59,30
III. Usługi obce	653 425,37	955 949,85
IV. Podatki i opłaty, w tym:	213 937,87	325,95
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	70 100,00	69 600,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	7 397,34	0,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	-944 925,68	-1 025 935,10
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	0,00	0,00
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,00	0,00
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	0,00	0,00
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	0,00	0,00
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-944 925,68	-1 025 935,10
G. PRZYCHODY FINANSOWE	12 447 841,49	14 098 245,83
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	10 953 169,78	13 644 520,83
- od jednostek powiązanych	10 953 169,78	13 644 520,83
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	1 494 671,71	453 725,00
H. KOSZTY FINANSOWE	11 316 287,84	11 856 837,25
I. Odsetki, w tym:	9 054 992,81	11 394 612,25
- dla pozostałych jednostek	9 054 992,81	11 394 612,25
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	2 261 295,03	462 225,00
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	186 627,97	1 215 473,48
J. PODATEK DOCHODOWY	181 163,00	211 319,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
K. PODATEK ODROZCZONY	-126 586,79	19 620,57
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
Ł. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	132 051,76	984 533,91

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2023	31.12.2022
A. AKTYWA TRWAŁE	37 778 118,62	49 614 464,98
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	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	37 214 828,58	48 542 894,47
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	37 214 828,58	48 542 894,47
a) w jednostkach powiązanych	37 214 828,58	48 542 894,47
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	37 214 828,58	48 542 894,47
- 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	563 290,04	1 071 570,51
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	563 290,04	1 071 570,51
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	64 202 794,73	43 919 240,41
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	31.12.2023	31.12.2022
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	353 137,04	17 188,00
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	353 137,04	17 188,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	242 366,00	17 188,00
c) inne	110 771,04	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	63 849 657,69	43 902 052,41
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	63 849 657,69	43 902 052,41
a) w jednostkach powiązanych	63 218 595,24	43 897 107,40
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	63 218 595,24	43 897 107,40
- 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	631 062,45	4 945,01
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	631 062,45	4 945,01
- 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	101 980 913,35	93 533 705,39

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASYWA

BILANS - PASYWA	31.12.2023	31.12.2022
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	3 904 732,54	3 772 680,78
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:	3 767 680,78	2 783 146,87
- 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	132 051,76	984 533,91
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	98 076 180,81	89 761 024,61
I. Rezerwy na zobowiązania	508 933,10	1 143 800,36
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	508 933,10	1 143 800,36
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	37 215 262,50	48 694 968,93
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	37 215 262,50	48 694 968,93
a) kredyty i pożyczki	0,00	7 000 000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	37 215 262,50	41 694 968,93
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	60 351 985,21	39 922 255,32
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	60 351 985,21	39 922 255,32
a) kredyty i pożyczki	5 107 609,15	457 589,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	55 134 756,45	39 429 539,88
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	16 317,61	28 247,44
- do 12 miesięcy	16 317,61	28 247,44
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASYWA	31.12.2023	31.12.2022
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	88 174,00	2 158,00
h) z tytułu wynagrodzeń	5 128,00	4 721,00
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	101 980 913,35	93 533 705,39

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	132 051,76	984 533,91
II. Korekty razem	-1 929 342,52	-1 603 526,80
1. Amortyzacja	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	10 793,93	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 898 292,97	-2 249 908,58
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-634 867,26	279 931,68
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-225 178,00	77 102,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	74 493,17	-50 235,65
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	743 708,61	339 583,75
10. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-1 797 290,76	-618 992,89
B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	40 324 576,39	52 447 146,23
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:	40 324 576,39	52 447 146,23
a) w jednostkach powiązanych	40 324 576,39	52 447 146,23
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	-38 732 279,10	-1 470 000,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-38 732 279,10	-1 470 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-38 732 279,10	-1 470 000,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 592 297,29	50 977 146,23
C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	38 461 148,06	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	38 461 148,06	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-37 630 037,15	-50 436 753,78
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	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-2 000 000,00	-3 000 000,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-24 000 000,00	-37 412 200,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-11 630 037,15	-10 024 553,78
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	831 110,91	-50 436 753,78
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	626 117,44	-78 600,44
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	626 117,44	-78 600,44
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	4 945,01	83 545,45
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	631 062,45	4 945,01
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	3 772 680,78	2 788 146,87
- 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	3 772 680,78	2 788 146,87
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000,00	5 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000,00	5 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	0,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	0,00	0,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	2 783 146,87	2 321 995,44
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	984 533,91	461 151,43
a) zwiększenie (z tytułu)	984 533,91	461 151,43
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	984 533,91	461 151,43
- zyski z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	3 767 680,78	2 783 146,87
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	984 533,91	461 151,43
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	984 533,91	461 151,43
- 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	984 533,91	461 151,43
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	984 533,91	461 151,43
przeznaczenie na kapitał rezerwowy	984 533,91	461 151,43
wypłata dywidendy	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6. Wynik netto	132 051,76	984 533,91
a) zysk netto	132 051,76	984 533,91
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	3 904 732,54	3 772 680,78
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego		
podziału zysku (pokrycia straty)	3 904 732,54	3 772 680,78

.....
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 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r. Spółka nie posiadała żadnych środków trwałych.

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2023 - 31.12.2023 r.						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
3.	Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	100%	0%	100%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2022 - 31.12.2022 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 01.01.2023 - 31.12.2023 r.							
Lp.	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne	Długotrwałe aktywa finansowe		Inne Inwestycje długoterminowe	Razem
				Jednostki powiązane	Pozostałe jednostki		
1.	Wartość na początek okresu	0,00	0,00	48 542 894,47	0,00	0,00	48 542 894,47
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	39 015 460,93	0,00	0,00	39 015 460,93
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	37 882 279,10	0,00	0,00	37 882 279,10
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	1 133 181,83	0,00	0,00	1 133 181,83
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	50 343 526,82	0,00	0,00	50 343 526,82
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	1 136 301,73	0,00	0,00	1 136 301,73
	- wycena według SCN	0,00	0,00	-2 219 922,01	0,00	0,00	-2 219 922,01
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	51 427 147,10	0,00	0,00	51 427 147,10
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	37 214 828,58	0,00	0,00	37 214 828,58

Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2022 - 31.12.2022 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	78 607 250,34	0,00	0,00	78 607 250,34
poprawione 2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	13 503 108,20	0,00	0,00	13 503 108,20
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	1 470 000,00	0,00	0,00	1 470 000,00
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	12 033 108,20	0,00	0,00	12 033 108,20
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	43 567 464,07	0,00	0,00	43 567 464,07
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	15 793 486,69	0,00	0,00	15 793 486,69
	- wycena według SCN	0,00	0,00	94 053,44	0,00	0,00	94 053,44
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	26 779 923,94	0,00	0,00	26 779 923,94
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	48 542 894,47	0,00	0,00	48 542 894,47

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

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

3. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie prowadziła prac rozwojowych.

4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Na dzień 31.12.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie była w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczysto.

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

Na dzień 31.12.2023 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 31.12.2023 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 31.12.2023 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 5.000 zł.

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

W okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. nie następowały żadne zmiany w kapitale zakładowym.

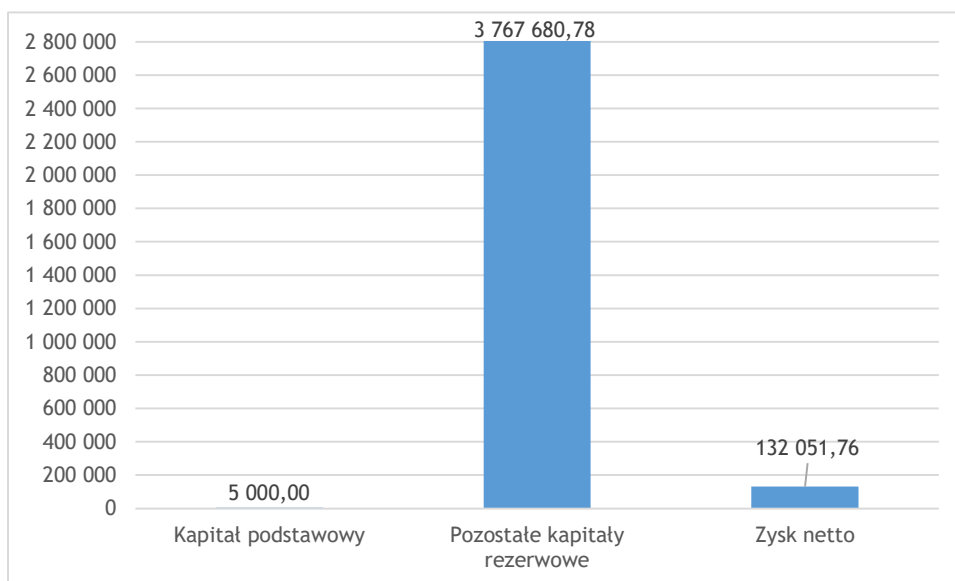
9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 3.904.732,54 zł.

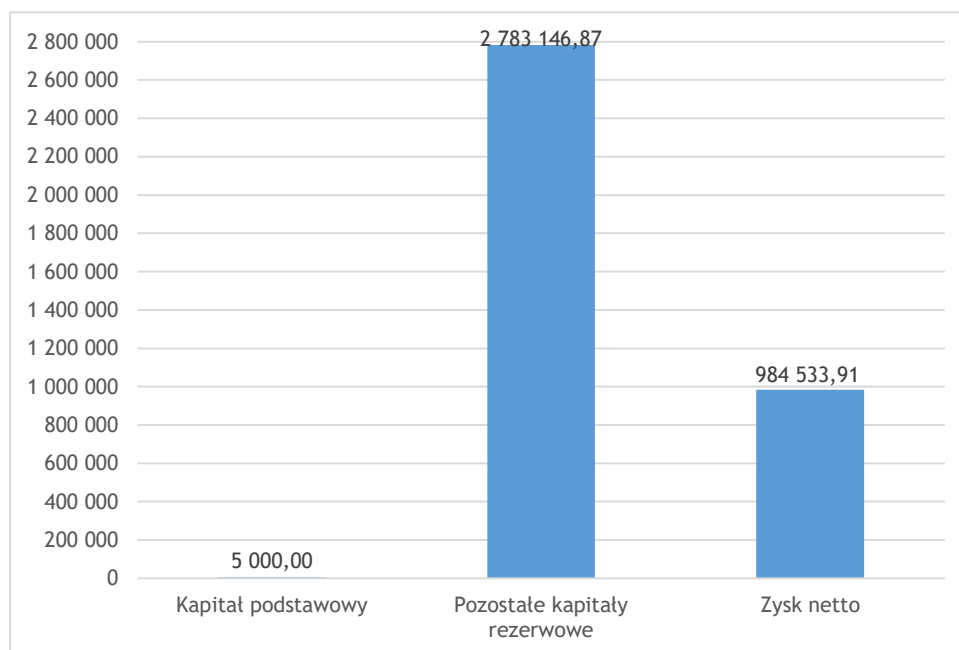
Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2023 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2022 r. przedstawiają poniższe wykresy.

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

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



**Kapitały własne Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
na dzień 31.12.2022 r.**



10. Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Zysk netto wypracowany w 2023 r. zostanie przeznaczony na kapitał rezerwowy.

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

Stan na 31.12.2023 r. wraz ze zmianami w badanym okresie rezerw na zobowiązania przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbedną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	1 143 800,36	0,00	634 867,26	0,00	508 933,10
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 143 800,36	0,00	634 867,26	0,00	508 933,10
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Stan na 31.12.2022 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 zbedną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	863 868,68	279 931,68	0,00	0,00	1 143 800,36
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	863 868,68	279 931,68	0,00	0,00	1 143 800,36
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 31.12.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością posiadała zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz pożyczki, w łącznej kwocie 97.457.628,10 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

- Dłużne papiery wartościowe oraz pożyczki
 - Spłata do 1 roku 60.242.365,60 zł
 - Spłata od 1 do 3 lat 37.215.262,50 zł
 - Spłata od 3 do 5 lat 0,00 zł
 - Spłata powyżej 5 lat 0,00 zł

Porównywalnie na dzień 31.12.2022 r. podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe:

- Dłużne papiery wartościowe pożyczki
 - Spłata do 1 roku 39.887.128,88 zł
 - Spłata od 1 do 3 lat 48.694.968,93 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 31.12.2023 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 31.12.2023 r. wynosiły 83.303,85 zł (na dzień 31.12.2022 r. 318.731,99 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 2023 r. Spółka posiadała następujące zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- c) dnia 27.10.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 17.750 sztuk obligacji na okaziciela serii S o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (Uchwała Zarządu nr 5 z dnia 27.10.2020 r.). Ze środków tych dnia 27.10.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 17.750.000,00 zł. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S. zostały wykupione. Jednocześnie w dniu 13.03.2024 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 27.10.2020 r.,

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

W dniu 19.09.2022 r. Zarząd Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął Uchwałę nr 2 w sprawie umorzenia części Obligacji serii T.

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

- ✓ w dniu 30.12.2021 r. Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji o łącznej wartości 5.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 16.09.2022 r. Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji o łącznej wartości 4.690.000,00 zł,
- ✓ w dniu 30.09.2022 r. Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji o łącznej wartości 310.000,00 zł,

- ✓ w dniu 30.10.2023 r. Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji o łącznej wartości 5.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 30.11.2023 r. Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji o łącznej wartości 2.500.000,00 zł,
- ✓ w dniu 29.12.2023 r. Spółka dokonała wykupu obligacji o łącznej wartości 2.500.000,00 zł.

Jednocześnie w tych samych dniach Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 27.10.2020 r.,

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

Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa w kwocie 44.986.000,00 zł,

- j) 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 B08359-004 o wartości nominalnej do 500.000,00 SGD, gdzie do dnia sporządzenia informacji finansowej objęte zostało 965 sztuk Instrumentów Dłużnych, każdy o wartości nominalnej 100,00 SGD, łącznie 96.500,00 SGD.

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. poręczenia udzielone przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa.:
 - a) dnia 13.02.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r. Dnia 17.02.2023 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa zawarło aneks do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. na podstawie, którego termin poręczenia został wydłużony do 28.02.2026 r. W związku ze zmianą Warunków Emisji Obligacji dnia 20.02.2024 r. spółka zawarła aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
 - b) dnia 21.09.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r. Dnia 27.07.2023 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa zawarło aneks do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. na podstawie, którego termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r.,
 - c) dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości

26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,

- d) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.00.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r. Dnia 27.09.2023 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa zawarła aneks do umowy poręczenia na podstawie, której poręczenie zostało wydłużone do 31.11.2028 r. W dniu 29.12.2023 r. obligacje serii T zostały wykupione,
- e) dnia 15.10.2021 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,
- f) dnia 29.03.2024 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii 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.

2. poręczenia udzielone przez Everest Finance Spółka Akcyjna:

- a) dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r. Dnia 17.02.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. poręczenie zostało wydłużone do 28.02.2026 r. W związku ze zmianą Warunków Emisji Obligacji dnia 20.02.2024 r. spółka zawarła aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
- b) dnia 21.09.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela o wartości nominalnej

- 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r. Dnia 27.07.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna zawarła aneks do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. na podstawie, którego termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r.,
- c) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,
- d) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r. Dnia 27.09.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna zawarła aneks do umowy poręczenia na podstawie, której poręczenie zostało wydłużone do 30.11.2028 r. W dniu 29.12.2023 r. obligacje serii T zostały wykupione,
- e) dnia 15.10.2021 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,
- f) dnia 28.06.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,
- g) dnia 11.09.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,
- h) 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,
- i) 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.,

- j) 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.

3. ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna:

- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz 74 lata. Aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do 63 i 71 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
- b) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest 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,
- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia

- 16.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-25 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione dnia 14.09.2022 r.; zastaw został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat. Dnia 18.12.2023 r. Spółka podpisała Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 66-67 lat. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,
- d) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi 66 do 70 lat. W dniu 31.01.2022 r. zastaw rejestrowy na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia został zwolniony na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawu; aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do przedziału 66-68 lat. W dniu 29.12.2023 r. obligacje serii T zostały wykupione. W związku z wykupem obligacji serii T zastaw został wykreślony,
- e) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Everest Finance Spółka Akcyjna zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczeniem zostały objęte wierzytelności z tytułu pożyczek pieniężnych udzielone osobom fizycznym w wieku 25 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,
- f) w dniu 28.06.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 03.07.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat,
- g) w dniu 11.09.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 18.09.2023 r.

- emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 29, 45 lub 72 lata,
- h) w dniu 15.11.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 20.11.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio od 60 do 62 i 64 lat,
- i) 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,
- j) W dniu 13.05.2024 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 17.05.2024 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym 68 lat.
4. ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa:
- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 r. zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością Spółkę komandytową jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat, natomiast aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób, z którymi Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa zawiera umowy leasingu zwrotnego do 63 i 71 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
- b) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono dnia 18.12.2023 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego

- zawieranych przez Everest Finance Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością Spółkę komandytową jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 66-67 lat. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,
- c) z tytułu dokonanej emisji obligacji serii T dnia 21.07.2021 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością Spółkę komandytową jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 66 do 70 lat, natomiast aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób, z którymi Spółka zawiera umowy leasingu zwrotnego do przedziału 66-68 lat. W dniu 29.12.2023 r. obligacje serii T zostały wykupione. W związku z wykupem obligacji serii T zastaw został wykreślony,
- d) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono dnia 04.11.2021 r. zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością Spółkę komandytową jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 18 do 36 lat. Dnia 30.12.2021 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 44 do 48 lat oraz od 60 do 62 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,
- e) 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 Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 18-36 lat, 44-48 lat, 60-63 lata, 66-67 lat oraz 71 lat.

Spłaty pożyczek:

- a) w dniu 09.01.2023 r. spółka Everest Finance Spółka Akcyjna. spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 08.07.2022 r. do Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 30.000,00 zł,
- b) w dniu 31.10.2023 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 1.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- c) w dniu 10.11.2023 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 1.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 1.000.000,00 zł.

Udzielone pożyczki:

- a) w dniu 13.04.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 750.000,00 zł,
- b) w dniu 28.04.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 100.000,00 zł,
- c) w dniu 03.08.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 1.959.499,00 USD,
- d) w dniu 11.10.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 1.960.000,00 USD,
- e) w dniu 02.11.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 1.000.000,00 USD,
- f) w dniu 12.12.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 1.180.000,00 USD,
- g) w dniu 19.12.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 3.180.000,00 USD.

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

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Pożyczki udzielone	100 433 423,82	92 440 001,87
Krótkoterminowe	63 218 595,24	43 897 107,40
Długoterminowe	37 214 828,58	48 542 894,47
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	92 350 018,95	81 124 508,81
Krótkoterminowe	55 134 756,45	39 429 539,88
Długoterminowe	37 215 262,50	41 694 968,93
Pożyczki otrzymane	5 107 609,15	7 457 589,00
Krótkoterminowe	5 107 609,15	457 589,00

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Długoterminowe	0,00	7 000 000,00

17. Wycena według wartości godziwej składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi

Na dzień 31.12.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie wyceniła według wartości godziwej składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi

18. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Na dzień 31.12.2023 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 01.01-31.12.2023 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 01.01-31.12.2023 r. w Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01-31.12.2023 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 01.01-31.12.2023 r. oraz porównywalnie za okres 01.01-31.12.2022 r. prezentują poniższe tabele:

Wyszczególnienie	2023	2022
Wynik bilansowy brutto	186 627,97	1 215 473,48

Wyszczególnienie	2023	2022
Koszty podatkowe nie będące bilansowymi	2 864 347,64	2 422 157,52
Odsetki od obligacji zapłacone	2 806 431,75	2 205 171,22
Odsetki od pożyczek zapłacone	57 915,89	216 986,30
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	289 803,29	3 792 215,99
Odsetki od obligacji naliczone	1 708 991,75	2 806 431,75
Odsetki od pożyczek naliczone	36 453,42	57 915,89
Dyskonto obligacji	-1 127 740,50	628 789,92
Dyskonto pożyczek	-328 517,38	299 078,43
Wynagrodzenia	500,00	0,00
Odsetki budżetowe	116,00	0,00
Przychody podatkowe nie będące bilansowymi	3 508 660,77	3 029 389,60
Odsetki od pożyczek zapłacone	3 508 660,77	3 029 389,60
Przychody niebędące przychodami podatkowymi, w tym:	167 254,15	4 502 714,21
Odsetki naliczone od pożyczek udzielonych	2 387 176,16	3 508 660,77
Dyskonto pożyczek	-2 219 922,01	994 053,44
Dochód	953 490,24	1 112 207,34
Podstawa opodatkowania	953 490,00	1 112 207,00
Podatek 19%	181 163,00	211 319,00

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 01.01-31.12.2023 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 01.01-31.12.2023 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 31.12.2023 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2022 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Środki znajdujące się w kasie głównej	82,63	147,73
Środki znajdujące się w banku, w tym:	630 979,82	4 797,28
- na rachunkach bankowych	630 979,82	4 797,28
- na rachunku lokat	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
Razem	631 062,45	4 945,01

USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2023 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2022 r. od udzielonych pożyczek:

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych	14 294 576,40	12 171 196,23
Przychody finansowe z tytułu prowizji zapłaconych	12 000,00	12 000,00
Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych	13 173 091,79	12 650 467,39
Przychody finansowe z tytułu prowizji naliczonych	0,00	0,00
Dyskonto udzielonych pożyczek	-2 219 922,01	994 053,44
Dodatkowa jednorazowa premia od pożyczek	0,00	441 725,00
Odsetki od środków z emisji dłużnych papierów wartościowych	91 746,52	0,00
Dodatnie różnice kursowe	1 390 925,19	0,00

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2023 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2022 r. od wyemitowanych obligacji i otrzymanych pożyczek:

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Odsetki naliczone i zrealizowane	11 608 574,68	9 864 347,64
Odsetki naliczone lecz niezrealizowane o terminie wymagalności:	1 745 445,17	2 864 347,64
- do trzech miesięcy	1 708 991,75	2 300 415,00
- powyżej trzech do dwunastu miesięcy	36 453,42	563 932,64
- powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
Dyskonto obligacji	-1 127 740,50	628 789,92
Dyskonto otrzymanych pożyczek	-328 517,38	299 078,43
Prowizja od wykupu obligacji	2 075,46	0,00

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Koszty restrukturyzacyjne od obligacji	0,00	441 725,00
Prowizje od pożyczek	12 000,00	20 500,00
Prowizja od dłużnych papierów wartościowych	769 744,43	0,00
Oplata transakcyjna od dłużnych papierów wartościowych	110 024,61	0,00
Ujemne różnice kursowe	1 367 450,53	0,00

USTĘP 3 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW 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 01.01-31.12.2023 r. wykazuje zwiększenie o kwotę 626.117,44 zł.

Przeptywy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(1.797.290,76) zł
b) Działalność inwestycyjna (zwiększenie)	1.592.297,29 zł
c) Działalność finansowa (zwiększenie)	831.110,91 zł

Natomiast zmiana stanu środków pieniężnych netto za okres 01.01-31.12.2022 r. wykazuje zmniejszenie o kwotę -78.600,44 zł.

Przeptywy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(618.992,89) zł
b) Działalność inwestycyjna (zwiększenie)	50.977.146,23 zł
c) Działalność finansowa (zmniejszenie)	(50.436.753,78) 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 01.01-31.12.2023 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 2024 Spółka planuje kontynuację obsługi wyemitowanych do tej pory dłużnych papierów wartościowych, poprzez spłatę odsetek od obligacji ze środków uzyskanych od Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu spłaty odsetek od pożyczek.

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

USTĘP 5 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIENÍ OSOBOWYCH

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

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

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

Brak umów.

3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka zatrudniała trzy osoby na umowę zlecenie.

USTĘP 6 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

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

Po dniu bilansowym w Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nastąpiły następujące istotne zdarzenia:

- a) w dniu 08.02.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowego wykupu obligacji serii R w kwocie 2.000.000,00 zł. Jednocześnie w dniu 06.02.2024 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.09.2020 r. w kwocie 2.000.000,00 zł,
- b) w dniu 08.03.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 08.07.2022 r. w kwocie 250.000,00 zł,
- c) W dniu 25.03.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała wykupu obligacji serii S w kwocie 17.750.000,00 zł. Jednocześnie w dniu 13.03.2024 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 17.750.000,00 zł,
- d) w dniu 12.04.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na podstawie porozumienia z dnia 09.04.2024 r. w sprawie wcześniejszego wykupu obligacji oraz potrącenia wzajemnych wierzytelności dokonała wzajemnych potrąceń obligacji serii U w kwocie 10.384.000,00 zł z emisją obligacji serii W w kwocie 10.280.160,00 zł. Różnica w kwocie 103.840,00 zł wraz z odsetkami w kwocie 537 683,52 zł została zapłacona przez Spółkę w dniu 11.04.2024 r. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 19.10.2021 r. w kwocie 600.000,00 zł,
- e) w dniu 12.04.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowego wykupu obligacji serii P w kwocie 1.203.000,00 zł. Jednocześnie w dniu 11.04.2024 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 1.203.000,00 zł,
- f) w dniu 12.04.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na podstawie porozumienia z dnia 09.04.2024 r. w sprawie wcześniejszego wykupu obligacji oraz potrącenia wzajemnych wierzytelności dokonała wzajemnych potrąceń obligacji serii P w kwocie 3.797.000,00 zł z emisją obligacji serii W w kwocie 7.425.000,00 zł. Różnica w kwocie 3.628.000,00 zł po potrąceniu odsetek od wykupu obligacji serii P w kwocie 91.203,94 zł wpłynęła na rachunek bankowy Spółki w dniu 15.04.2024 r. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 3.797.000,00 zł,
- g) w dniu 12.04.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na podstawie porozumienia z dnia 09.04.2024 r. w sprawie wcześniejszego wykupu obligacji oraz potrącenia wzajemnych wierzytelności dokonała wzajemnych potrąceń obligacji serii U w kwocie 12.461.000,00 zł z emisją obligacji serii W w kwocie 21.285.000,00 zł. Różnica w kwocie 8.824.000,00 zł po potrąceniu odsetek od wykupu obligacji serii U w kwocie 645.230,58 zł wpłynęła na rachunek bankowy Spółki w dniu 15.04.2024 r. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 19.10.2021 r. w kwocie 22.000.000,00 zł,
- h) w dniu 09.04.2024 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 45.000 sztuk obligacji na okaziciela serii W o wartości nominalnej

45.000.000,00 zł (Uchwała Zarządu nr 1 z dnia 29.03.2024 r.). Ze środków tych dnia 15.04.2024 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa w kwocie 44.986.000,00 zł,

- i) dnia 17.05.2024 r. Spółka na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 13.05.2024 r. wyemitowała dłużne papiery wartościowe, emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru oferowane poprzez platformę inwestycyjną, zarządzaną przez spółkę prawa singapurskiego z wielkością programu emisji do wysokości o równowartości 40.000.000,00 USD oraz czwartą transzą oznaczoną jako seria BO8359-004 o wartości nominalnej do 500.000,00 SGD, gdzie do dnia sporządzenia informacji finansowej objęte zostało 965 sztuk Instrumentów Dłużnych, każdy o wartości nominalnej 100,00 SGD, łącznie 96.500,00 SGD.

2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie za 2023 r. oraz porównywalnie za 2022 r. Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna.

Kwoty prezentowane w wartości brutto w zł.

Lp.	Wyszczególnienie	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
1.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	48 031,50	27 121,50
2.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego pro forma	65 436,00	42 312,00
3.	Weryfikacja współczynników obliczonych	17 589,00	10 578,00
4.	Badania jednostkowego sprawozdania finansowego	34 440,00	21 217,50
	RAZEM	165 496,50	101 229,00

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 01.01-31.12.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

USTĘP 7 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

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

z nimi; zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

Nie dotyczy Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

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

Ustawa antylichwiarska:

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

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

Zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodowały głównie zmniejszenie przychodów Everest Finance S.A. z tytułu opłat poza odsetkowych w sposób trwały, dlatego też Grupa Everest - podobnie jak i w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego - prowadzi szereg działań zmierzających do dostosowania się do potencjalnie nowej sytuacji i tym samym uniknięcia negatywnych konsekwencji przewidywanych zmian przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim. Grupa Everest wprowadziła do swojej oferty nowy produkt - leasing konsumencki zwrotny wraz z wdrożeniem aplikacji mobilnej dla klientów. Wdrożenie aplikacji mobilnej umożliwiło Grupie Everest sprzedaż dóbr konsumpcyjnych i wkroczenie na rynek e-commerce.

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

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości są stosowane w sposób ciągły.

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

Nie dotyczy Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

5. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej

Sprawozdanie finansowe Spółki jest objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna (jednostką dominującą niższego szczebla jest Everest Finance Spółka Akcyjna) oraz Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka z ograniczoną

odpowiedzialnością Spółka komandytowa (jednostką dominującą wyższego szczebla jest Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa). Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna i Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa sporządzają skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2023 r.

6. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W okresie 01.01-31.12.2023 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2022 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązаныmi:

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

Wyszczególnienie	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
Zakup usług - czynsz	1 200,00	1 200,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	13 173 091,79	12 650 467,39
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	-2 219 922,01	994 053,44
Przychody finansowe - odsetki (premia od pożyczek)	0,00	441 725,00
Przychody finansowe - inne (prowizje od pożyczek)	12 000,00	12 000,00
Udzielone pożyczki w okresie (kapitał)	38 732 279,10	1 470 000,00
Splaty pożyczek (kapitał)	26 030 000,00	40 275 950,00
Splaty pożyczek (odsetki)	14 294 576,38	12 171 196,23
Saldo:		
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	100 433 423,82	92 440 001,87
- należności długoterminowe	37 214 828,58	48 542 894,47
- należności krótkoterminowe	63 218 595,24	43 897 107,40

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu