

EVEREST CAPITAL

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

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 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 Sądu Rejonowego 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 2019 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31 grudnia 2018 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 2018 r. do 31 grudnia 2018 r.

3. Założenie kontynuowania działalności

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

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

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

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

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

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	-540 348,87	240 865,54
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów	-540 348,87	240 865,54
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	539 921,11	1 108 885,54
I. Amortyzacja	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	0,00	156,00
III. Usługi obce	451 521,89	1 048 731,81
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 317,79	3 622,74
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	66 000,00	37 200,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	21 081,43	19 174,99
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	-1 080 269,98	-868 020,00
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	61 833,37
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	61 833,37
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-1 080 269,98	-929 853,37
G. PRZYCHODY FINANSOWE	13 140 101,37	13 039 781,08
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:	13 115 101,37	12 989 781,08
- od jednostek powiązanych	13 115 101,37	12 989 781,08
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	25 000,00	50 000,00
H. KOSZTY FINANSOWE	12 060 738,00	11 714 947,49
I. Odsetki, w tym:	12 027 626,40	11 714 947,49
- dla pozostałych jednostek	12 027 626,40	11 714 947,49
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	33 111,60	0,00
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-906,61	394 980,22
J. PODATEK DOCHODOWY	6 660,00	210 683,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
K. PODATEK ODROZCZONY	-17 804,26	-145 619,98
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
Ł. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	10 237,65	329 917,20

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2019	31.12.2018
A. AKTYWA TRWAŁE	125 211 312,67	118 703 902,97
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	67 000,00	67 000,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	67 000,00	67 000,00
IV. Inwestycje długoterminowe	124 700 747,05	118 135 728,66
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	124 700 747,05	118 135 728,66
a) w jednostkach powiązanych	124 282 386,22	118 135 728,66
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	124 282 386,22	118 135 728,66
- 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	418 360,83	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	418 360,83	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	443 565,62	501 174,31
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	443 565,62	501 174,31
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	33 931 749,17	55 453 635,09
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	31.12.2019	31.12.2018
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	135 726,00	1 566,00
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	135 726,00	1 566,00
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	135 726,00	1 566,00
c) inne	0,00	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	33 796 023,17	55 452 069,09
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	33 796 023,17	55 452 069,09
a) w jednostkach powiązanych	33 635 258,09	55 314 186,77
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	33 635 258,09	55 314 186,77
- 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	160 765,08	137 882,32
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	160 765,08	137 882,32
- 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	159 143 061,84	174 157 538,06

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASYWA

BILANS - PASYWA	31.12.2019	31.12.2018
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	2 171 981,23	2 161 743,58
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000,00	5 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	2 156 743,58	1 826 826,38
- 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	10 237,65	329 917,20
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	156 971 080,61	171 995 794,48
I. Rezerwy na zobowiązania	475 570,98	550 983,93
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	475 570,98	550 983,93
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	125 243 573,70	117 579 988,41
1. Wobec jednostek powiązanych	67 000,00	67 000,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	125 176 573,70	117 512 988,41
a) kredyty i pożyczki	9 981 148,15	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	115 195 425,55	117 512 988,41
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	31 251 935,93	53 864 822,14
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	31 251 935,93	53 864 822,14
a) kredyty i pożyczki	270 613,70	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 952 006,51	53 846 192,64
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	22 998,72	11 931,00
- do 12 miesięcy	22 998,72	11 931,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASYWA	31.12.2019	31.12.2018
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	1 634,00	2 059,50
h) z tytułu wynagrodzeń	4 683,00	4 639,00
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	159 143 061,84	174 157 538,06

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
A. PRZEPIŃWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	10 237,65	329 917,20
II. Korekty razem	-877 424,95	-1 532 140,53
1. Amortyzacja	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 079 363,37	-1 386 325,88
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-75 412,95	-101 574,07
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-134 160,00	221 886,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	10 686,22	-43 046,96
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	400 825,15	-223 079,62
10. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-867 187,30	-1 202 223,33
B. PRZEPIŃWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	81 391 011,66	64 683 381,45
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:	81 391 011,66	64 683 381,45
a) w jednostkach powiązanych	81 391 011,66	64 683 381,45
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	-53 628 000,00	-75 550 000,00
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:	-53 628 000,00	-75 550 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-53 220 000,00	-75 550 000,00
b) w pozostałych jednostkach	-408 000,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	-408 000,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	27 763 011,66	-10 866 618,55
C. PRZEPIŃWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	32 999 200,00	50 000 000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	10 000 000,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	22 999 200,00	50 000 000,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-59 872 141,60	-37 960 634,66
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	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-47 999 200,00	-26 539 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-11 872 941,60	-11 421 634,66
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-26 872 941,60	12 039 365,34
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	22 882,76	-29 476,54
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	22 882,76	-29 476,54
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	137 882,32	167 358,86
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	160 765,08	137 882,32
- 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	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	2 161 743,58	1 831 826,38
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
I. a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	2 161 743,58	1 831 826,38
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	1 826 826,38	1 554 903,09
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	329 917,20	271 923,29
a) zwiększenie (z tytułu)	329 917,20	271 923,29
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	329 917,20	271 923,29
- zyski z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	2 156 743,58	1 826 826,38
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	329 917,20	271 923,29
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	329 917,20	271 923,29
- 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	329 917,20	271 923,29
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	329 917,20	271 923,29
przeznaczenie na kapitał rezerwowy	329 917,20	271 923,29
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	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6. Wynik netto	10 237,65	329 917,20
a) zysk netto	10 237,65	329 917,20
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	2 171 981,23	2 161 743,58
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego		
podziału zysku (pokrycia straty)	2 171 981,23	2 161 743,58

.....
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 31.12.2019 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2018 r. Spółka nie posiadała żadnych środków trwałych.

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

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2018 - 31.12.2018 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 01.01.2019 - 31.12.2019 r.							
Lp.	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne	Długotrwałe aktywa finansowe		Inne Inwestycje długoterminowe	Razem
				Jednostki powiązane	Pozostałe jednostki		
1.	Wartość na początek okresu	0,00	0,00	118 135 728,66	0,00	0,00	118 135 728,66
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	46 210 761,96	418 360,83	0,00	46 629 122,79
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	37 000 000,00	408 000,00	0,00	37 408 000,00
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	9 210 761,96	10 360,83	0,00	9 221 122,79
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	40 064 104,40	0,00	0,00	40 064 104,40
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	18 751 972,15	0,00	0,00	18 751 972,15
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	1 095,53	0,00	0,00	1 095,53
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	21 311 036,72	0,00	0,00	21 311 036,72
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	124 282 386,22	418 360,83	0,00	124 700 747,05

Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2018 - 31.12.2018 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	112 639 411,84	0,00	0,00	112 639 411,84
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	59 183 382,86	0,00	0,00	59 183 382,86
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	50 200 000,00	0,00	0,00	50 200 000,00
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	8 983 382,86	0,00	0,00	8 983 382,86
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	53 687 066,04	0,00	0,00	53 687 066,04
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	34 405 949,96	0,00	0,00	34 405 949,96
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	103 619,40	0,00	0,00	103 619,40
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	19 177 496,68	0,00	0,00	19 177 496,68
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	118 135 728,66	0,00	0,00	118 135 728,66

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

Na dzień 31.12.2019 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

3. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy

Na dzień 31.12.2019 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie prowadziła prac rozwojowych.

4. Wartość gruntów użytkowanych wieczyście

Na dzień 31.12.2019 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie była w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczyście.

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

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

6. Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie 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 31.12.2019 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 31.12.2019 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 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. nie następowały żadne zmiany w kapitale zakładowym.

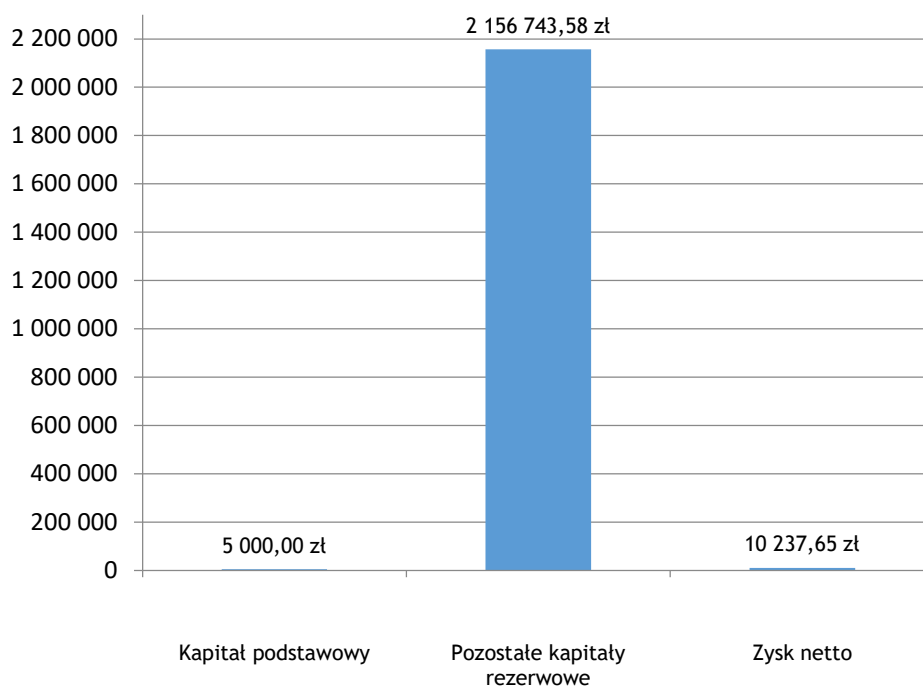
9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny

Na dzień 31.12.2019 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 2.171.981,23 zł

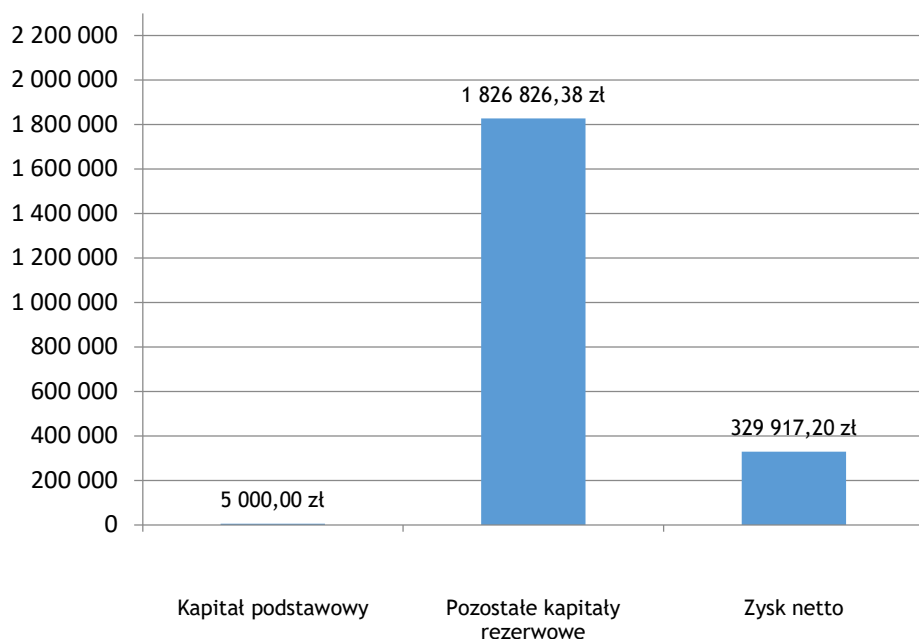
Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2019 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2018 r. przedstawiają poniższe wykresy.

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

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



**Kapitały własne Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
na dzień 31.12.2018 r.**



10. Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Zysk netto wypracowany w 2019 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 31.12.2019 r. wraz ze zmianami w badanym okresie rezerw na zobowiązania przedstawia poniższa tabela.

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

Stan na 31.12.2018 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	652 558,00	0,00	0,00	101 574,07	550 983,93
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	652 558,00	0,00	0,00	101 574,07	550 983,93
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 31.12.2019 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością posiadała zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz pożyczki, w łącznej kwocie 156.399.193,91 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

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

Porównywalnie na dzień 31.12.2018 r. podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe:

➤ Dłużne papiery wartościowe pożyczki	
○ Spłata do 1 roku	53.846.192,64 zł
○ Spłata od 1 do 3 lat	117.512.988,41 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 31.12.2019 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 31.12.2019 r. wynosiły 935.362,00 zł (na dzień 31.12.2018 - 1.278.578,46 zł) i dotyczyły w całości kosztów emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji). Pozycja została zaprezentowana, jako pomniejszenie zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Bierne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów nie wystąpiły.

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

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 31.12.2019 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.

Spółka na dzień 31.12.2019 r. posiadała następujące zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji):

a) dnia 08.10.2015 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 20.000 sztuk obligacji na okaziciela serii G o wartości 20.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 2/2015 z dnia 08.10.2015 r.). Ze środków tych dnia 08.10.2015 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa w kwocie 20.000.000,00 zł, która w dniu 08.10.2018 r. została całkowicie spłacona przez Spółkę Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa. W jej miejsce Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 20.350.000,00 zł (różnica w kwocie 350.000,00 zł została uzupełniona ze środków własnych Spółki). Dnia 05.04.2019 r. zmianie uległ termin wykupu obligacji serii G, gdzie przewidziane zostały następujące terminy wykupu:

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

Powyższe zmiany zostały również uwzględnione w Umowie pożyczki z dnia 08.10.2018 r.

Ponadto Emitent skorzystał z przysługującego mu prawa do częściowego wcześniejszego wykupu obligacji, w związku z czym:

- ✓ dnia 22.11.2019 r. dokonał częściowego wykupu obligacji serii G w kwocie 5.000.000,00 zł, wymagalnych 30.12.2019 r.,
- ✓ dnia 12.02.2020 r. dokonał wcześniejszego wykupu obligacji serii G w kwocie 3.000.000,00 zł, wymagalnych 30.03.2020 r

Jednocześnie Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna dokonała częściowej spłaty pożyczek w poniższych terminach i kwotach:

- ✓ w dniu 19.11.2019 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 10.02.2020 r. w kwocie 3.350.000,00 zł;

b) dnia 20.11.2015 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 5.000 sztuk obligacji na okaziciela serii H o wartości 5.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 20.11.2015 r.). Ze środków tych dnia 23.11.2015 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa w kwocie 5.000.000,00 zł, która w dniu 19.11.2018 r. została całkowicie spłacona przez Spółkę Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa. W jej miejsce Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 5.000.000,00 zł, która w dniu 15.05.2019 r. została całkowicie spłacona; obligacje serii H zostały w całości spłacone dnia 15.05.2019 r.;

c) dnia 08.01.2016 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 20.000 sztuk obligacji na okaziciela serii I o wartości 20.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 2/2016 z dnia 08.01.2016 r.). Ze środków tych dnia

08.01.2016 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa w kwocie 19.800.000,00 zł. Pozostała kwota tj. 200.000,00 zł została przeznaczona na transakcję związaną z przedterminowym wykupem obligacji serii A i C. Powyższa pożyczka w dniu 04.01.2019 r. została całkowicie spłacona przez Spółkę Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, a w jej miejsce Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 19.950.000,00 zł, która w dniu 03.07.2019 r. została całkowicie spłacona; obligacje serii I zostały w całości spłacone dnia 03.07.2019 r.;

dnia 13.10.2016 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 20.000 sztuk obligacji na okaziciela serii J o wartości 20.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 2 z dnia 13.10.2016 r.). Ze środków tych dnia 14.10.2016 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 20.500.000,00 zł (różnica w kwocie 500.000,00 zł została uzupełniona ze środków własnych spółki). Jednocześnie w dniu 18.02.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii J w kwocie 15.000.000,00 zł. Ponadto Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna dokonała spłaty pożyczki z dnia 14.10.2016 r. w poniższych terminach i kwotach:

- ✓ w dniu 14.02.2020 r. w kwocie 700.000,00 zł,
- ✓ w dniu 18.02.2020 r. w kwocie 15.000.000,00 zł;

d) dnia 11.12.2017 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 55.000 sztuk obligacji na okaziciela serii K o wartości 55.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 08.12.2017 r.). Ze środków tych dnia 12.12.2017 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 54.000.000,00 zł. Pozostała kwota tj. 1.000.000,00 zł została przeznaczona na pokrycie kosztów emisji obligacji. Jednocześnie w dniu 22.08.2019 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii K w kwocie 10.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 10.160.000,00 zł. Ponadto w dniu 17.09.2019 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 65.000,00 zł;

e) dnia 12.03.2018 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 50.000 sztuk obligacji na okaziciela serii L o wartości 50.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 09.03.2018 r.). Ze środków tych dnia 13.03.2018 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 50.200.000,00 zł (różnica w kwocie 200.000,00 zł została uzupełniona ze środków własnych Spółki);

f) dnia 26.02.2019 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 50.000 sztuk obligacji na okaziciela serii M o wartości 5.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 3/2019 z dnia

26.02.2019 r.). Ze środków tych dnia 04.03.2019 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 5.000.000,00 zł;

- g) dnia 05.04.2019 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 22.000 sztuk obligacji na okaziciela serii N o wartości 22.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 4/2019 z dnia 05.04.2019 r.). Ze środków tych dnia 09.04.2019 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 22.000.000 zł.;

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. poręczenia udzielone przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.:
 - a) dnia 08.10.2015 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 G na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 05.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.;
 - b) dnia 20.11.2015 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 H na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.; obligacje serii H zostały w całości spłacone dnia 15.05.2019 r.;
 - c) dnia 08.01.2016 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 I na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.07.2020 r.; obligacje serii I zostały w całości spłacone dnia 03.07.2019 r.;
 - d) dnia 13.10.2016 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 J na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.;

- e) dnia 11.12.2017 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 K na okaziciela, o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.;
 - f) dnia 12.03.2018 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 L na okaziciela o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.;
 - g) dnia 07.02.2019 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 M na okaziciela o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.;
 - h) dnia 05.04.2019 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 N na okaziciela o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.;
2. poręczenia udzielone przez p. Artura Hawryluka:
- a) dnia 08.10.2015 r. p. Artur Hawryluk na podstawie Umowy z dnia 08.10.2015 r. udzielił poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 08.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez p. Artura Hawryluka poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej

wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.;

- b) dnia 20.11.2015 r. p. Artur Hawryluk na podstawie Umowy z dnia 23.11.2015 r. udzielił poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii H o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.; obligacje serii H zostały w całości spłacone dnia 15.05.2019 r.;
 - c) dnia 08.01.2016 r. p. Artur Hawryluk na podstawie Umowy z dnia 08.01.2016 r. udzielił poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii I o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.07.2020 r.; obligacje serii I zostały w całości spłacone dnia 03.07.2019 r.
3. poręczenia udzielone przez p. Piotra Śledzia:
- a) dnia 08.10.2015 r. p. Piotr Śledź na podstawie Umowy z dnia 08.10.2015 r. udzielił poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 08.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez p. Piotra Śledzia poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.;
 - b) dnia 20.11.2015 r. p. Piotr Śledź na podstawie Umowy z dnia 23.11.2015 r. udzielił poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii H o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.; obligacje serii H zostały w całości spłacone dnia 15.05.2019 r.;
 - c) dnia 08.01.2016 r. p. Piotr Śledź na podstawie Umowy z dnia 08.01.2016 r. udzielił poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii I o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.07.2020 r.; obligacje serii I zostały w całości spłacone dnia 03.07.2019 r.

4. poręczenia udzielone przez Everest Finance Spółka Akcyjna:

- a) dnia 08.10.2015 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 05.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez Everest Finance S.A. poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.;
- b) dnia 20.11.2015 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii H na okaziciela o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.; obligacje serii H zostały w całości spłacone dnia 15.05.2019 r.;
- c) dnia 08.01.2016 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii I na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.07.2020 r.; obligacje serii I zostały w całości spłacone dnia 03.07.2019 r.;
- d) dnia 13.10.2016 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii J na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.;
- e) dnia 11.12.2017 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.;
- f) dnia 12.03.2018 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.;

- g) dnia 07.02.2019 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.;
- h) dnia 05.04.2019 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.;

Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna:

- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 08.10.2015 r. emisji obligacji serii G ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom których wiek wynosi pomiędzy 63 a 65 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii G zostało w całości spłacone 12.02.2020 r.;
- b) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 20.11.2015 r. emisji obligacji serii H ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 53 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii H zostało w całości spłacone 15.05.2019 r., w związku z czym Everest Finance S.A. otrzymała postanowienie z dnia 18.06.2019 r. o wykreśleniu zastawu;
- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 08.01.2016 r. emisji obligacji serii I ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 38 a 40 i 43 a 45 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii I zostało w całości spłacone dnia 03.07.2019 r., w związku z czym Everest Finance S.A. otrzymała postanowienie z dnia 30.07.2019 r. o wykreśleniu zastawu;
- d) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.10.2016 r. emisji obligacji serii J ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 60 a 62 oraz 72 rokiem życia;
- e) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 11.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia;

- f) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 12.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia;
- g) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz 59 rokiem życia;
- h) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 rokiem życia; dodatkowo dnia 29.11.2019 r. Everest Finance S.A. ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie dla obligacji serii N, wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi powyżej 74 lat. Umowa zastawu rejestrowego została zawarta z administratorem zastawu obligacji serii N - CVI Trust Sp. z o.o.;

Przedterminowy wykup obligacji:

Dnia 22.08.2019 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii K w kwocie 10.000.000,00 zł.

Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością skorzystała z przysługującego jej prawa do częściowego wcześniejszego wykupu obligacji, w związku z czym dnia 22.11.2019 r. dokonała częściowego wykupu obligacji serii G w kwocie 5.000.000,00 zł, wymagalnych 30.12.2019 r.

Nowe emisje obligacji

Dnia 26.02.2019 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 50.000 sztuk obligacji na okaziciela serii M o wartości 5.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 3/2019 z dnia 26.02.2019 r.).

Dnia 05.04.2019 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 22.000 sztuk obligacji na okaziciela serii N o wartości 22.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 4/2019 z dnia 05.04.2019 r.).

Splata pożyczek oraz udzielenie nowych pożyczek:

Dnia 04.01.2019 r. Spółka Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa spłaciła pożyczkę z dnia 08.01.2016 r., a w jej miejsce Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 19.950.000,00 zł, która w dniu 03.07.2019 r. została całkowicie spłacona.

Dnia 14.02.2019 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 100.000,00 zł.

Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ze środków pochodzących z emisji obligacji serii M dnia 04.03.2019 r. udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 5.000.000,00 zł.

Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ze środków pochodzących z emisji obligacji serii N dnia 09.04.2019 r. udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 22.000.000 zł.

Dnia 15.05.2019 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 19.11.2018 r. w kwocie 5.000.000,00 zł.

Dnia 06.06.2019 Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Stowarzyszeniu Klub Bociana w kwocie 3.500.000,00 zł. Przeniesienie własności kwoty pożyczki następuje na podstawie dyspozycji Pożyczkobiorcy złożonej w dowolnym momencie od momentu zawarcia umowy pożyczki. Na dzień 31.12.2019 r. środki z tytułu udzielonej pożyczki zostały przeniesione w kwocie 408.000,00 zł.

Dnia 22.08.2019 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 10.160.000,00 zł. Ponadto w dniu 17.09.2019 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 65.000,00 zł.

Dnia 22.08.2019 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zaciągnęła pożyczkę od Spółki Soltex Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Finanse Spółka komandytowa w kwocie 10.000.000,00 zł. Jednocześnie w tym samym dniu ze środków tych została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 10.000.000 zł.

Dnia 10.09.2019 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 100.000,00 zł. Pożyczka została całkowicie spłacona w dniu 17.09.2019 r.

Dnia 11.10.2019 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 170.000.00 zł. Pożyczka została całkowicie spłacona w dniu 07.11.2019 r.

W dniu 19.11.2019 r. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 08.10.2018 r. w kwocie 5.000.000,00 zł.

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

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Pożyczki udzielone	158 336 005,14	173 449 915,43
Krótkoterminowe	33 635 258,09	55 314 186,77
Długoterminowe	124 700 747,05	118 135 728,66
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	146 147 432,06	171 359 181,05
Krótkoterminowe	30 952 006,51	53 846 192,64
Długoterminowe	115 195 425,55	117 512 988,41
Pożyczki otrzymane	10 251 761,85	0,00
Krótkoterminowe	270 613,70	0,00
Długoterminowe	9 981 148,15	0,00

17. Wycena według wartości godziwej składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi

Na dzień 31.12.2019 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 31.12.2019 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 01.01-31.12.2019 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 01.01-31.12.2019 r. w Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01-31.12.2019 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 01.01-31.12.2019 r. oraz porównywalnie za okres 01.01-31.12.2018 r. prezentują poniższe tabele:

Wyszczególnienie	2019	2018
<i>Wynik bilansowy brutto</i>	-906,61	394 980,22
<i>Koszty podatkowe nie będące bilansowymi</i>	2 680 550,00	2 345 110,05
Odsetki od obligacji zapłacone	2 680 550,00	2 345 110,05
Odsetki od pożyczek zapłacone	0,00	0,00
<i>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:</i>	<i>2 377 346,40</i>	<i>2 582 130,60</i>
Odsetki od obligacji naliczone	2 121 200,00	2 680 550,00

Wyszczególnienie	2019	2018
Odsetki od pożyczek naliczone	270 613,70	0,00
Dyskonto obligacji	4 384,55	-103 619,40
Dyskonto pożyczek	-18 851,85	0,00
Wynagrodzenia	0,00	5 200,00
Przychody podatkowe nie będące bilansowymi	2 958 462,23	3 637 051,86
Odsetki od pożyczek zapłacone	2 958 462,23	3 637 051,86
Przychody niebędące przychodami podatkowymi, w tym:	2 561 551,94	3 102 451,49
Odsetki naliczone od pożyczek udzielonych	2 590 139,93	2 958 462,23
Dyskonto pożyczek	-28 587,99	143 989,26
Dochód	92 800,08	1 166 601,14
Strata 2017 (50%)	57 745,12	57 745,00
Podstawa opodatkowania	35 055,00	1 108 856,00
Podatek 19%	6 660,00	210 683,00

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 osiąganane. 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 01.01-31.12.2019 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 01.01-31.12.2019 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie poniosła nakładów na środki trwałe w budowie.

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

8. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 31.12.2019 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2018 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Środki znajdujące się w kasie głównej	221,43	221,43
Środki znajdujące się w banku, w tym:	160 543,65	137 660,89
- na rachunkach bankowych	160 543,65	137 660,89
- na rachunku lokat	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
Razem	160 765,08	137 882,32

USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2019 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2018 r. od udzielonych pożyczek:

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych	13 021 011,66	13 524 381,45
Przychody finansowe z tytułu prowizji zapłaconych	25 000,00	50 000,00
Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych	12 652 689,35	12 845 791,82
Przychody finansowe z tytułu prowizji naliczonych	0,00	0,00
Dyskonto udzielonych pożyczek	-28 587,99	143 989,26
Przychody ze zbycia obligacji	0,00	0,00

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2019 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2018 r. od wyemitowanych obligacji:

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Odsetki naliczone i zrealizowane	11 839 830,00	11 421 634,66
Odsetki naliczone lecz niezrealizowane o terminie wymagalności:	2 391 813,70	2 680 550,00
- do trzech miesięcy	1 501 253,70	1 753 000,00
- powyżej trzech do dwunastu miesięcy	890 560,00	927 550,00
- powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
Dyskonto obligacji	4 384,55	-103 619,40
Dyskonto otrzymanych pożyczek	-18 851,85	0,00
Koszty ze zbycia obligacji	0,00	61 492,29
Koszty restrukturyzacji obligacji	491 000,00	0,00
Prowizje od pożyczek	33 111,60	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 01.01-31.12.2019 r. wykazuje zwiększenie o kwotę 22.882,76 zł.

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

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

Natomiast zmiana stanu środków pieniężnych netto za okres 01.01-31.12.2018 r. wykazuje zmniejszenie o kwotę -29.476,54 zł.

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(1.202.223,33) zł
b) Działalność inwestycyjna (zmniejszenie)	(10.866.618,55) zł
c) Działalność finansowa (zwiększenie)	12.039.365,34 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 01.01-31.12.2019 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 2020 Spółka planuje kontynuację obsługi wyemitowanych do tej pory obligacji, poprzez spłatę odsetek od obligacji ze środków uzyskanych od Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa oraz Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu spłaty odsetek od pożyczek.

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

USTĘP 5 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH 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 31.12.2019 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

W dniu 12.02.2020 r. Emitent dokonał wcześniejszego wykupu obligacji serii G w kwocie 3.000.000,00 zł, wymagalnych 30.03.2020 r. Jednocześnie w dniu 10.02.2020 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę w kwocie 3.350.000,00 zł.

W dniu 18.02.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii J w kwocie 15.000.000,00 zł. Ponadto Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna dokonała spłaty pożyczki z dnia 14.10.2016 r. w poniższych terminach i kwotach:

- ✓ w dniu 14.02.2020 r. w kwocie 700.000,00 zł,
- ✓ w dniu 18.02.2020 r. w kwocie 15.000.000,00 zł.

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

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.
2. dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.

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

Dnia 07.04.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała wykupu obligacji serii J w kwocie 5.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 14.10.2016 r. w kwocie 4.800.000,00 zł.

Dnia 17.04.2020 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 600.000.00 zł.

Wpływ KORONAWIRUSA COVID-19 na działalność Grupy EVEREST FINANSE

Rozprzestrzenianie się koronawirusa COVID-19 wpływa na przedsiębiorstwa na całym świecie. W obecnej chwili trudno mówić o skali konsekwencji pandemii koronawirusa dla rynków finansowych i gospodarek w ogóle. Grupa Everest Finanse rozpoznała obszary ryzyka jakie niesie za sobą koronawirus COVID-19. Najistotniejszym zdefiniowanym ryzykiem w ocenie zarządu Grupy Everest Finanse jest ryzyko ograniczenia możliwości kontaktu z klientem. Grupa Everest Finanse podjęła szereg działań zmierzających do zmniejszenia konsekwencji w związku z tym ograniczeniem. Podpisana umowa z operatorem płatności bezgotówkowych pozwoliła naszym Klientom na dokonywanie płatności rat bez wychodzenia z domu.

Od 20.04.2020 r. rząd Polski rozpoczął proces „odmrażania” gospodarki. Według informacji przekazanych przez Kancelarię Premiera Ministerstwo Zdrowia będzie przeprowadzać cotygodniową ewaluację zmian, jakie zachodzą w zasadach bezpieczeństwa. Przejście do dalszych etapów zdejmowania obostrzeń zależy będzie od analizy przyrostu zachorowań, wydajności służby zdrowia (zwłaszcza szpitali jednoimiennych), realizacji wytycznych sanitarnych przez podmioty odpowiedzialne.

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

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

Przyczyną takiej zmiany było przyznanie przez ustawodawcę, w treści uzasadnienia Ustawy Antykryzysowej, że pożyczki pozabankowe stanowią bardzo często, zarówno dla konsumentów, jak również dla podmiotów z sektora MŚP i osób samozatrudnionych, istotne uzupełnienie kredytów bankowych, ze względu na fakt, że pożyczki te zapewniają szybką płynność w perspektywie krótkookresowej (kilkanaście dni - miesiąc). Ustawodawca wskazał na istotne znaczenie pożyczek pozabankowych w sytuacji kryzysowej, podkreślając wyraźnie, że w czasie epidemii, jak i po jej ustąpieniu istotne będzie właśnie udzielanie szybkich pożyczek dla konsumentów i podmiotów, których dotknęły skutki finansowe epidemii (np. dla zachowania płynności). Ustawodawca dążeniem do zapewnienia tego, aby w tym czasie nie wzrosły opłaty za udzielanie takich pożyczek, uzasadnił konieczność zapewnienia mechanizmów ochronnych, które sprawią, że pożyczki udzielane w trakcie i po okresie szczytu pandemii nie będą oferowane na mniej korzystnych warunkach niż przed nią. Uwarunkowania te zdecydowały o wprowadzeniu doraźnego, ponieważ jednoznacznie ograniczonego czasowo - jednorocznego okresu obowiązywania wskazanych przepisów (tj. do 8 marca 2021 roku).

Zwracamy uwagę, że sytuacja epidemii w kraju oraz związany z nią pakiet doraźnych rozwiązań szczególnych zawartych w Ustawie Antykryzysowej, są zdarzeniami bezprecedensowymi, wynikającymi z zaistnienia, w skali globalnej, zjawisk o charakterze żywiołowym, losowej siły wyższej, jak i przedmiot, zakres oraz skutki powyższych zmian regulacyjnych są z istoty nadzwyczajne, ograniczone i podyktowane koniecznością zaradzenia przez władze państwowe tej sytuacji, jak i załagodzenia bezpośrednich następstw jej zaistnienia. Powyższe wymusiło więc również określone nowe warunki i działania w sektorze usług finansowych, które świadczy m.in. Grupa Everest Finance. Ustawodawca wskazał zresztą, że nie ma innej możliwości osiągnięcia założonych celów, poza podjęciem w tym zakresie wymuszonej tak interwencji legislacyjnej, niemniej istotnie ograniczonej czasowo, gdy chodzi o ustalony okres jej obowiązywania.

Grupa Everest Finance, jak i jego współpracownicy oraz partnerzy biznesowi, aktywnie dostosowują więc obecnie swoją działalność gospodarczą do zmienionych czasowo uwarunkowań prawnych i faktycznych jej prowadzenia, uwzględniając - z jednej strony - szczególny charakter okoliczności, które spowodowały wprowadzenie wspomnianych powyżej, jak i szeregu innych, wpływających na całą gospodarkę kraju, rozwiązań ukierunkowanych na przeciwdziałanie pandemii Covid-19 oraz jej skutkom w sferze gospodarczej i społecznej, ale również - z drugiej strony - skoncentrowanych na odpowiednim poszerzeniu oferty produktowej i dążeniu do utrzymania i pełnego wykorzystania zdolności operacyjnej oraz dynamiki przychodów z prowadzonej działalności.

Rzeczywisty i długofalowy wpływ powyższych zdarzeń nadzwyczajnych oraz związanych z nimi regulacji szczególnych, choć ograniczonych czasowo, na sposób funkcjonowania rynku pożyczek konsumenckich w kraju i sektora finansowego w ogóle, pozostaje kwestią otwartą, która podlegać będzie weryfikacji w miarę upływu czasu ich obowiązywania i zmieniającej się sytuacji epidemiologicznej. Everest Finance, wspólnie z innymi partnerami z branży usług finansowych, na bieżąco monitoruje i podejmuje inicjatywy, które nie tylko mają zapewnić sprawne dostosowanie się do okresowo zmienionych warunków prowadzenia działalności, ale przede wszystkim ustalić na przyszłość plany rozwoju tej działalności po upływie czasu, na który zaimplementowane zostały rozwiązania szczególne wynikające z Ustawy Antykryzysowej.

Nowe przepisy wpłyną na wyniki Grupy Everest Finance oraz całej branży w przeciągu najbliższego roku. Grupa Everest Finance szacuje, że sprzedaż pożyczek może się zmniejszyć. Prawdopodobnie skrócone zostaną terminy zapadalności pożyczek oraz zaostrzone będą kryteria ich udzielenia. Warto jednak zauważyć, że już w ubiegłym roku kiedy rząd planował obniżenie kosztów pozaodstęgowych pożyczek Grupa zaczęła szukać nowych źródeł przychodów. W roku 2019 ponad 30% przychodów realizowane zostało poprzez sprzedaż artykułów i innych usług niż pożyczki.

Grupa Everest Finance jest dobrze przygotowana na okres obowiązywania przejściowych przepisów i możliwego kryzysu. Dzięki stałemu reinwestowaniu zysków w ostatnich latach kapitał własny Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na koniec 2019 r. wynosił niemal 2,2 mln zł. W ocenie Zarządu Grupy Everest Finance konsekwencje koronawirusa COVID-19 nie wpłyną na ocenę niepewności w zakresie kontynuacji działalności Grupy Everest Finance.

2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie za 2019 r. oraz porównywalnie za 2018 r. Grant Thornton Frąckowiak Sp. z o.o. Sp. k.

Kwoty prezentowane w wartości brutto w zł.

Lp.	Wyszczególnienie	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
1.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	22 140,00	20 910,00
2.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego pro forma	38 130,00	28 290,00
3.	Weryfikacja współczynników obliczonych	9 840,00	9 840,00
4.	Badania jednostkowego sprawozdania finansowego	14 760,00	11 070,00
	RAZEM	84 870,00	70 110,00

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 01.01-31.12.2019 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

USTĘP 7 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

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

Nie dotyczy Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

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

Na dzień 31.12.2019 r. Spółka nie odnotowała znaczących zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które miałyby być ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości są stosowane w sposób ciągły.

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

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

Nie dotyczy Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

5. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej

Sprawozdanie finansowe Spółki jest objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna (jednostką dominującą niższego szczebla jest Everest Finance Spółka Akcyjna) oraz Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa (jednostką dominującą wyższego szczebla jest Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa). Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna i Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa sporządzają skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2019 r.

6. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W okresie 01.01-31.12.2019 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2018 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązаныmi:

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

Wyszczególnienie	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Zakup usług - czynsz	0,00	0,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	35 932,93	3 776 143,26
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00	212 197,80
Przychody finansowe - inne (provizje od pożyczek)	0,00	0,00
Udzielone pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00
Splaty pożyczek (kapitał)	19 800 000,00	51 109 000,00
Splaty pożyczek (odsetki)	826 457,42	6 033 017,09
Saldo:		
Zobowiązania	0,00	0,00
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	0,00	20 599 719,70
- należności długoterminowe	0,00	0,00
- należności krótkoterminowe	0,00	20 599 719,70

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

Wyszczególnienie	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Zakup usług - czynsz	1 200,00	1 200,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	12 606 395,59	9 069 648,53
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	-28 587,99	-68 208,54
Przychody finansowe - odsetki (opłata restrukturyzacyjna)	491 000,00	0,00
Przychody finansowe - inne (prowizje od pożyczek)	25 000,00	50 000,00
Udzielone pożyczki w okresie (kapitał)	57 220 000,00	75 550 000,00
Spląty pożyczek (kapitał)	52 545 000,00	0,00
Spląty pożyczek (odsetki)	12 194 554,23	7 491 364,36
Saldo:		
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	157 917 644,31	152 850 195,73
- należności długoterminowe	124 282 386,22	118 135 728,66
- należności krótkoterminowe	33 635 258,09	34 714 467,07

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu