

# EVEREST CAPITAL

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

## SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

## WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacje identyfikujące jednostkę

<b>Pełna nazwa Jednostki:</b>	Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
<b>Forma prawna:</b>	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
<b>Ulica:</b>	Sikorskiego 6
<b>Miejscowość:</b>	Śrem
<b>Kod pocztowy:</b>	63-100
<b>Poczta:</b>	Śrem
<b>Sąd rejestrowy:</b>	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
<b>Data wpisu do rejestru:</b>	5 kwietnia 2013 r.
<b>Numer wpisu do rejestru:</b>	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 2022 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

### 2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 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 2021 r. do 31 grudnia 2021 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.

W Ustępie 7 pkt. 2. opisane zostały:

- a) potencjalne skutki inwazji zbrojnej Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. W ocenie Spółki zdarzenie to nie wpłynęło w żaden sposób na prowadzoną przez nią działalność i nie ma wpływu na kontynuację działalności,
- b) wskazano planowane zmiany w Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Zatwierdzenie ustawy we wskazanym kształcie może spowodować istotne ograniczenie wypracowywanych przychodów przez spółki z Grupy Everest. Grupa Everest prowadzi działania zmierzające do dostosowania się do możliwych zmian i tym samym uniknięcia ich negatywnych konsekwencji.

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

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

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

- Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 10 tysięcy zł, o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok, są jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, z wyjątkiem gruntów oraz wartości niematerialnych i prawnych są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w odrębnych przepisach, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji przy uwzględnieniu przewidywanego okresu użyteczności, który jest okresowo weryfikowany.
- Środki pieniężne w walucie polskiej wykazane są w wartości nominalnej.
- Należności długoterminowe wyceniane są wg skorygowanej ceny nabycia ustalonej przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartości należności.
- Należności krótkoterminowe są wycenione w kwocie wymaganej zapłaty.
- Aktywa finansowe (udzielone pożyczki) wykazywane są w bilansie ze wszystkimi opłatami, które pożyczkobiorca jest zobligowany zapłacić spółce (pożyczkodawcy) w związku z zawarciem umowy pożyczki (np. odsetki, odsetki za opóźnienie). Wycena na dzień bilansowy tychże pożyczek dokonywana jest w oparciu o skorygowaną cenę nabycia (SCN).
- Spółka wycenia na dzień bilansowy zobowiązania finansowe oraz pozostałe zobowiązania długoterminowe według skorygowanej ceny nabycia (SCN). Dla zobowiązań krótkoterminowych (poza zobowiązaniami finansowymi) o krótkim okresie płatności przyjmuje się, że wycena w kwocie wymagającej zapłaty stanowi wystarczające przybliżenie skorygowanej ceny nabycia (SCN).
- Rachunek zysków i strat sporządza się w wariantcie porównawczym. W rachunku zysków i strat wykazuje się łączny wynik na wszystkich operacjach zbycia niefinansowych aktywów trwałych, kompensując ze sobą zyski ze stratami, wynikające z poszczególnych operacji.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>-250 859,55</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów	0,00	-250 859,55
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>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>1 025 935,10</b>	<b>781 382,64</b>
I. Amortyzacja	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	59,30	14,40
III. Usługi obce	955 949,85	695 867,76
IV. Podatki i opłaty, w tym:	325,95	1 255,03
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	69 600,00	69 600,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	14 645,45
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>-1 025 935,10</b>	<b>-1 032 242,19</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>-1 025 935,10</b>	<b>-1 032 242,19</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>14 098 245,83</b>	<b>12 485 059,81</b>
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:	13 644 520,83	12 080 422,31
- od jednostek powiązanych	13 644 520,83	12 080 422,31
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	453 725,00	404 637,50
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>11 856 837,25</b>	<b>10 883 494,84</b>
I. Odsetki, w tym:	11 394 612,25	10 468 994,84
- dla pozostałych jednostek	11 394 612,25	10 468 994,84
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	462 225,00	414 500,00
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>1 215 473,48</b>	<b>569 322,78</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>211 319,00</b>	<b>118 077,00</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>
<b>K. PODATEK ODROZCZONY</b>	19 620,57	-9 905,65
<b>L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU</b>	0,00	0,00
<b>Ł. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>984 533,91</b>	<b>461 151,43</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

BILANS - AKTYWA	31.12.2022	31.12.2021
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>49 614 464,98</b>	<b>79 485 509,74</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>67 000,00</b>
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	67 000,00
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>48 542 894,47</b>	<b>78 607 250,34</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	48 542 894,47	78 607 250,34
a) w jednostkach powiązanych	48 542 894,47	78 607 250,34
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	48 542 894,47	78 607 250,34
- 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
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 071 570,51</b>	<b>811 259,40</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 071 570,51	811 259,40
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>43 919 240,41</b>	<b>51 276 212,38</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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	31.12.2022	31.12.2021
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>17 188,00</b>	<b>27 290,00</b>
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	17 188,00	27 290,00
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	17 188,00	26 306,00
c) inne	0,00	984,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>43 902 052,41</b>	<b>51 248 922,38</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	43 902 052,41	51 248 922,38
a) w jednostkach powiązanych	43 897 107,40	51 165 376,93
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	43 897 107,40	51 165 376,93
- 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	4 945,01	83 545,45
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 945,01	83 545,45
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>93 533 705,39</b>	<b>130 761 722,12</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu



**BILANS - PASywa**

BILANS - PASywa	31.12.2022	31.12.2021
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>3 772 680,78</b>	<b>2 788 146,87</b>
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:	2 783 146,87	2 321 995,44
- 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	984 533,91	461 151,43
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>89 761 024,61</b>	<b>127 973 575,25</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>1 143 800,36</b>	<b>863 868,68</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 143 800,36	863 868,68
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
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>48 694 968,93</b>	<b>76 642 568,74</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	67 000,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	48 694 968,93	76 575 568,74
a) kredyty i pożyczki	7 000 000,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	41 694 968,93	76 575 568,74
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>39 922 255,32</b>	<b>50 467 137,83</b>
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	39 922 255,32	50 467 137,83
a) kredyty i pożyczki	457 589,00	10 317 580,98
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	39 429 539,88	40 131 194,76
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	28 247,44	11 700,09
- do 12 miesięcy	28 247,44	11 700,09
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASYWA	31.12.2022	31.12.2021
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	2 158,00	2 173,00
h) z tytułu wynagrodzeń	4 721,00	4 489,00
i) inne	0,00	0,00
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>93 533 705,39</b>	<b>130 761 722,12</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**

Wyszczególnienie	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
<b>A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>984 533,91</b>	<b>461 151,43</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>-1 603 526,80</b>	<b>-1 594 938,99</b>
1. Amortyzacja	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 249 908,58	-1 611 427,47
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	279 931,68	391 037,56
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	77 102,00	-6 812,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-50 235,65	7 764,09
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	339 583,75	-375 501,17
10. Inne korekty	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-618 992,89</b>	<b>-1 133 787,56</b>
<b>B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>52 447 146,23</b>	<b>38 960 129,90</b>
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:	52 447 146,23	38 960 129,90
a) w jednostkach powiązanych	52 447 146,23	38 960 129,90
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
<b>II. Wydatki</b>	<b>-1 470 000,00</b>	<b>-22 600 000,00</b>
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:	-1 470 000,00	-22 600 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-1 470 000,00	-22 600 000,00
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
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>50 977 146,23</b>	<b>16 360 129,90</b>
<b>C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>22 845 000,00</b>
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	0,00	22 845 000,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-50 436 753,78</b>	<b>-38 041 832,37</b>
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	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-3 000 000,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-37 412 200,00	-29 683 065,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-10 024 553,78	-8 358 767,37
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-50 436 753,78</b>	<b>-15 196 832,37</b>
<b>D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-78 600,44</b>	<b>29 509,97</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>-78 600,44</b>	<b>29 509,97</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>83 545,45</b>	<b>54 035,48</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>4 945,01</b>	<b>83 545,45</b>
- 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	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>2 788 146,87</b>	<b>2 326 995,44</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
<b>I. a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>2 788 146,87</b>	<b>2 326 995,44</b>
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	2 321 995,44	2 166 981,23
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	461 151,43	155 014,21
a) zwiększenie (z tytułu)	461 151,43	155 014,21
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	461 151,43	155 014,21
- 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	2 783 146,87	2 321 995,44
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	461 151,43	155 014,21
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	461 151,43	155 014,21
- 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	461 151,43	155 014,21
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	461 151,43	155 014,21
przeznaczenie na kapitał rezerwowy	461 151,43	155 014,21
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	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6. Wynik netto	984 533,91	461 151,43
a) zysk netto	984 533,91	461 151,43
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>3 772 680,78</b>	<b>2 788 146,87</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego</b>		
<b>podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>3 772 680,78</b>	<b>2 788 146,87</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

## DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

### USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

#### 1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych

Szczegółowy zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych przedstawiają poniższe tabele. Na dzień 31.12.2022 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2021 r. Spółka nie posiadała żadnych środków trwałych.

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 wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2021 - 31.12.2021 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 01.01.2022 - 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
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

Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2021 - 31.12.2021 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	111 899 324,67	0,00	0,00	111 899 324,67
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	33 130 640,67	0,00	0,00	33 130 640,67
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	22 600 000,00	0,00	0,00	22 600 000,00
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	10 530 640,67	0,00	0,00	10 530 640,67
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	66 422 715,00	0,00	0,00	66 422 715,00
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	38 206 699,98	0,00	0,00	38 206 699,98
	- wycena według SCN	0,00	0,00	-1 502 440,55	0,00	0,00	-1 502 440,55
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	29 718 455,57	0,00	0,00	29 718 455,57
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	78 607 250,34	0,00	0,00	78 607 250,34

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

Na dzień 31.12.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

## 3. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy

Na dzień 31.12.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie prowadziła prac rozwojowych.



#### **4. Wartość gruntów użytkowanych wieczystie**

Na dzień 31.12.2022 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie była w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczystie.

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

Na dzień 31.12.2022 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 31.12.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

#### **8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego**

Na dzień 31.12.2022 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 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. nie następowały żadne zmiany w kapitale zakładowym.

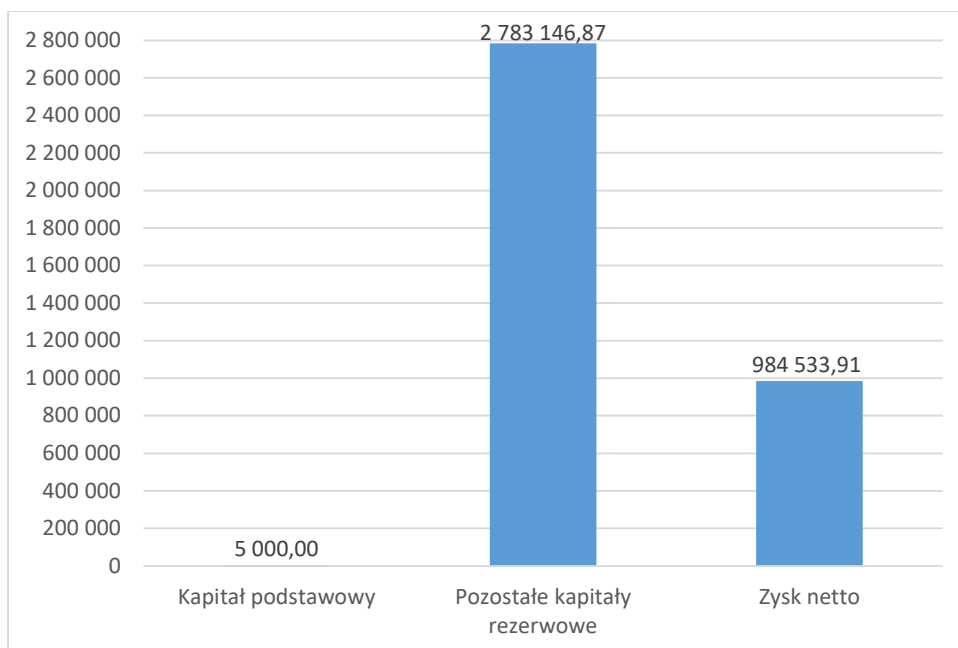
#### **9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny**

Na dzień 31.12.2022 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 3.772.680,78 zł

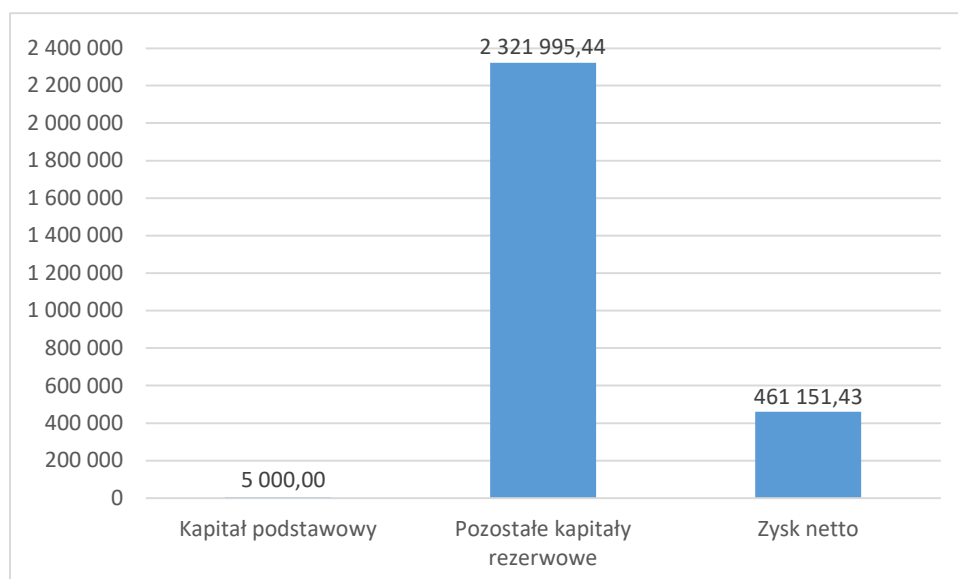
Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2022 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2021 r. przedstawiają poniższe wykresy.

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

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



**Kapitały własne Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością  
na dzień 31.12.2021 r.**



**10. Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy**

Zysk netto wypracowany w 2022 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 31.12.2022 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 zbędną)	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

Stan na 31.12.2021 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	472 831,12	391 037,56	0,00	0,00	863 868,68
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	472 831,12	391 037,56	0,00	0,00	863 868,68
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 31.12.2022 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością posiadała zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz pożyczki, w łącznej kwocie 88.582 097,81 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

- Dłużne papiery wartościowe oraz 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

Porównywalnie na dzień 31.12.2021 r. podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe:

- Dłużne papiery wartościowe pożyczki
  - Spłata do 1 roku 50.448.775,74 zł
  - Spłata od 1 do 3 lat 76.575.568,74 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 31.12.2022 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 31.12.2022 r. wynosiły 318.731,99 zł (na dzień 31.12.2021 r. 918.626,85 zł) i dotyczyły w całości kosztów emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji). Pozycja została zaprezentowana, jako pomniejszenie zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

Bierne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów nie wystąpiły.

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

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 31.12.2022 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.

W 2022 r. Spółka posiadała następujące zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji):

- a) dnia 08.12.2017 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 55.000 sztuk obligacji na okaziciela serii K o wartości nominalnej 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 Finance Spółka Akcyjna

w kwocie 54.000.000,00 zł. Pozostała kwota tj. 1.000.000,00 zł została przeznaczona na pokrycie kosztów emisji obligacji.

W dniu 22.04.2021 r. na Zgromadzeniu Obligatariuszy Obligacji serii K podjęto Uchwałę w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii K. Ustalono m.in., że częściowy wykup zamortyzowanej wartości obligacji będzie następował w ostatnim dniu poszczególnych okresów odsetkowych, tzn.:

- ✓ na dzień 08.06.2021 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 250,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K,
- ✓ na dzień 08.12.2021 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 150,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K,
- ✓ na dzień 08.06.2022 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K,
- ✓ na dzień 08.12.2022 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K.

Jednocześnie w dniu 22.04.2021 r. zawarto aneks do umowy pożyczki z dnia 12.12.2017 r., gdzie znalazły się analogiczne zmiany.

W dniu 15.03.2022 r. Spółka dokonała całkowitego wykupu obligacji serii K, natomiast Everest Finance S.A. dokonała całkowitej spłaty pożyczki z dnia 12.12.2017 r.,

- b) dnia 09.03.2018 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 50.000 sztuk obligacji na okaziciela serii L o wartości nominalnej 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 Finance Spółka Akcyjna w kwocie 50.200.000,00 zł (różnica w kwocie 200.000,00 zł została uzupełniona ze środków własnych Spółki).

W dniu 22.04.2021 r. na Zgromadzeniu Obligatariuszy Obligacji serii L podjęto uchwałę w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii L. Ustalono m.in., że częściowy wykup zamortyzowanej wartości obligacji będzie następował w ostatnim dniu poszczególnych okresów odsetkowych, tzn.:

- ✓ na dzień 09.09.2021 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 250,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L,
- ✓ na dzień 09.03.2022 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 150,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L,
- ✓ na dzień 09.09.2022 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L,
- ✓ na dzień 09.03.2023 r. Spółka dokonała wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L.

Jednocześnie w dniu 22.04.2021 r. zawarto aneks do umowy pożyczki z dnia 13.03.2018 r., gdzie znalazły się analogiczne zmiany.

W dniu 15.03.2022 r. Spółka dokonała całkowitego wykupu obligacji serii L, natomiast Everest Finance S.A. dokonała całkowitej spłaty pożyczki z dnia 13.03.2018 r.,

- c) dnia 26.02.2019 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 5.000 sztuk obligacji na okaziciela serii M o wartości nominalnej 5.000.000 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 Finance Spółka Akcyjna w kwocie 5.000.000,00 zł. W dniu 15.03.2022 r. Spółka dokonała wcześniejszego wykupu obligacji serii M o łącznej wartości 5.000.000,00 zł. Jednocześnie w tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 04.03.2019 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,
- d) 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 Finance Spółka Akcyjna w kwocie 15.000.000,00 zł, W dniu 3.02.2023 r. Zarząd Everest Capital 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.

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

- ✓ w dniu 3.02.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 3.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 13.02.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 2.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 27.02.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 2.500.000,00 zł,
- ✓ w dniu 9.03.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 2.500.000,00 zł.

Jednocześnie w tych samych dniach Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r.

- e) 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 Finance Spółka Akcyjna w kwocie 12.000.000,00 zł,
- f) 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 Finance Spółka Akcyjna w kwocie 17.750.000,00 zł,
- g) 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 Finance Spółka Akcyjna w kwocie 20.000.000,00 zł.

Do dnia sporządzenia informacji finansowej Spółka dokonała częściowego 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.

Jednocześnie w tych samych dniach Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r.

- h) 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 Finance Spółka Akcyjna w kwocie 22.600.000,00 zł.

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. poręczenia udzielone przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.:
  - a) dnia 11.12.2017 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 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. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. wartość poręczenia została zmieniona na kwotę 37.004.000,00 zł a okres poręczenia wydłużony został do 30.06.2024 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
  - b) dnia 12.03.2018 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 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 zostało do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 43.496.000,00 zł i wydłużyło poręczenie do 30.09.2024 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
  - c) dnia 07.02.2019 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 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 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.; obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,

- d) 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.,
- e) 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.,
- f) 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.,
- g) 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 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.,
- h) dnia 15.10.2021 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 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.



2. poręczenia udzielone przez Everest Finance Spółka Akcyjna:

- a) 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 zostało do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 37.004.000,00 zł i wydłużyło poręczenie do 30.06.2024 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- b) 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 zostało do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 43.496.000,00 zł i wydłużyło poręczenie do 30.09.2024 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- c) 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 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.; obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- d) 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.,
- e) 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.,
- f) 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.,

g) 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.,

h) 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.

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

- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 08.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. Dnia 17.06.2021 r. Spółka podpisała Aneks do Umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zmieniono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna i w jego skład wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 31 rokiem życia. Dnia 27.10.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 19 lat. W związku ze spłatą obligacji serii K dnia 15.03.2022 oraz otrzymaniem zgody Zastawnika na wykreślenie zastawu w/w zastaw został zwolniony,
- b) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia. Dnia 17.09.2021 r. Spółka podpisała aneks do umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczenie zostało ograniczone do niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych pożyczkobiorcom pomiędzy 20 a 27 rokiem życia. W związku ze spłatą obligacji serii L w dniu 15.03.2022 r. i otrzymaniu Oświadczenia Zastawnika o wygaśnięciu wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym, powyższy zastaw został wykreślony,

- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz posiadające 59 lat. W związku ze spłatą obligacji serii M dnia 15.03.2022 r. i otrzymaniu zgody Zastawnika na wykreślenie, w/w zastaw został zwolniony,
- d) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi 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,
- e) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi 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 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,
- f) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego 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 września 2022 roku; zastaw został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat,
- g) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse 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,

- h) 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 S.A. 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.

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 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 Spółkę 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 Spółka zawiera umowy leasingu zwrotnego do 63 i 71 lat,
- b) z tytułu dokonanej emisji obligacji serii T dnia 21.07.2021 roku 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 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,
- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono dnia 04.11.2021 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 Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 18 do 36 lat. Dnia 30.12.2021 roku 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 od 44 do 48 lat oraz od 60 do 62 lat.

Wykup obligacji oraz spłata pożyczek:

- a) w dniu 07.03.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii L w kwocie 3.262.200,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 3.262.200,00 zł,
- b) w dniu 15.03.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii K w kwocie 11.101.200,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 9.914.950,00 zł,
- c) w dniu 15.03.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii L w kwocie 13.048.800,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 13.198.800,00 zł,
- d) w dniu 15.03.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii M w kwocie 5.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 04.03.2019 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,
- e) w dniu 21.06.2022 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,
- f) w dniu 16.09.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowego przedterminowego wykupu obligacji serii T w kwocie 4.690.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 4.690.000,00 zł,
- g) w dniu 30.09.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowego przedterminowego wykupu obligacji serii T w kwocie 310.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 310.000,00 zł,

- h) w dniu 21.11.2022 r. Spółka Everest Finanse S.A. spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 08.07.2022 r. do Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 100.000,00 zł,

**Udzielone pożyczki:**

- a) w dniu 08.07.2022 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finanse S.A. w kwocie 500.000,00 zł.  
b) w dniu 07.10.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finanse S.A. w kwocie 420.000,00 zł,  
c) w dniu 17.10.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finanse S.A. w kwocie 550.000,00 zł,

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

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Pożyczki udzielone</b>	<b>92 440 001,87</b>	<b>129 772 627,27</b>
Krótkoterminowe	43 897 107,40	51 165 376,93
Długoterminowe	48 542 894,47	78 607 250,34
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>81 124 508,81</b>	<b>116 706 763,49</b>
Krótkoterminowe	39 429 539,88	40 131 194,76
Długoterminowe	41 694 968,93	76 575 568,74
<b>Pożyczki otrzymane</b>	<b>7 457 589,00</b>	<b>10 317 580,98</b>
Krótkoterminowe	457 589,00	10 317 580,98
Długoterminowe	7 000 000,00	0,00

**17. Wycena według wartości godziwej składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi**

Na dzień 31.12.2022 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 31.12.2022 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 01.01-31.12.2022 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 01.01-31.12.2022 r. w Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

## 3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01-31.12.2022 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 01.01-31.12.2022 r. oraz porównywalnie za okres 01.01-31.12.2021 r prezentują poniższe tabele:

Wyszczególnienie	2022	2021
<b>Wynik bilansowy brutto</b>	<b>1 215 473,48</b>	<b>569 322,78</b>
<b>Koszty podatkowe nie będące bilansowymi</b>	<b>2 422 157,52</b>	<b>2 018 831,07</b>
Odsetki od obligacji zapłacone	2 205 171,22	1 801 121,48
Odsetki od pożyczek zapłacone	216 986,30	217 709,59
<b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:</b>	<b>3 792 215,99</b>	<b>4 129 058,54</b>
Odsetki od obligacji naliczone	2 806 431,75	2 205 171,22
Odsetki od pożyczek naliczone	57 915,89	216 986,30
Dyskonto obligacji	628 789,92	1 519 021,76
Dyskonto pożyczek	299 078,43	187 879,26
Wynagrodzenia	0,00	0,00
<b>Przychody podatkowe nie będące bilansowymi</b>	<b>3 029 389,60</b>	<b>2 473 737,74</b>
Odsetki od pożyczek zapłacone	3 029 389,60	2 473 737,74
<b>Przychody niebędące przychodami podatkowymi, w tym:</b>	<b>4 502 714,21</b>	<b>4 531 830,15</b>
Odsetki naliczone od pożyczek udzielonych	3 508 660,77	3 029 389,61
Dyskonto pożyczek	994 053,44	1 502 440,54
<b>Dochód</b>	<b>1 112 207,34</b>	<b>621 457,84</b>
<b>Podstawa opodatkowania</b>	<b>1 112 207,00</b>	<b>621 457,84</b>
<b>Podatek 19%</b>	<b>211 319,00</b>	<b>118 077,00</b>

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 01.01-31.12.2022 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 01.01-31.12.2022 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 31.12.2022 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2021 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Środki znajdujące się w kasie głównej	147,73	207,03
Środki znajdujące się w banku, w tym:	4 797,28	83 338,42
- na rachunkach bankowych	4 797,28	83 338,42
- na rachunku lokat	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>4 945,01</b>	<b>83 545,45</b>

## **USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH**

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2022 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2021 r. od udzielonych pożyczek:



Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych	12 171 196,23	10 022 329,90
Przychody finansowe z tytułu prowizji zapłaconych	12 000,00	12 000,00
Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych	12 650 467,39	10 577 981,77
Przychody finansowe z tytułu prowizji naliczonych	0,00	0,00
Dyskonto udzielonych pożyczek	994 053,44	1 502 440,54
Dodatkowa jednorazowa premia od pożyczek	441 725,00	392 637,50

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2022 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2021 r. od wyemitowanych obligacji i otrzymanych pożyczek:

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Odsetki naliczone i zrealizowane	9 864 347,64	7 757 759,16
Odsetki naliczone lecz niezrealizowane o terminie wymagalności:	2 864 347,64	2 422 157,52
- do trzech miesięcy	2 300 415,00	1 972 111,02
- powyżej trzech do dwunastu miesięcy	563 932,64	450 046,50
- powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
Dyskonto obligacji	628 789,92	1 519 021,76
Dyskonto otrzymanych pożyczek	299 078,43	187 879,26
Dodatkowa jednorazowa premia od obligacji	0,00	402 500,00
Koszty restrukturyzacyjne od obligacji	441 725,00	0,00
Prowizje od pożyczek	20 500,00	12 000,00

### 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 01.01-31.12.2022 r. wykazuje zmniejszenie o kwotę -78.600,44 zł.

Przepływy 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

Natomiast zmiana stanu środków pieniężnych netto za okres 01.01-31.12.2021 r. wykazuje zwiększenie o kwotę 29.509,97 zł.

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(1.133.787,56) zł
b) Działalność inwestycyjna (zwiększenie)	16.360.129,90 zł
c) Działalność finansowa (zmniejszenie)	(15.196.832,37) 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 01.01-31.12.2022 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 2023 Spółka planuje kontynuację obsługi wyemitowanych do tej pory obligacji, 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 obligacji z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności.

#### **USTĘP 5 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIEŃ OSOBOWYCH**

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

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

- V. Jednostki realizujące program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki
- Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych niż rynkowe.

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

Brak umów.

**3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe**  
Na dzień 31.12.2022 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 03.02.2023 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowego umorzenia obligacji serii P w kwocie 3.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 3.000.000,00 zł,
- b) w dniu 13.02.2023 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowego umorzenia obligacji serii P w kwocie 2.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 2.000.000,00 zł,
- c) w dniu 27.02.2023 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowego umorzenia obligacji serii P w kwocie 2.500.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 2.500.000,00 zł,
- d) w dniu 09.03.2023 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowego umorzenia obligacji serii P w kwocie 2.500.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 2.500.000,00 zł,

**2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie za 2022 r. oraz porównywalnie za 2021 r. Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna.**

Kwoty prezentowane w wartości brutto w zł.

Lp.	Wyszczególnienie	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
1.	Przeгляд jednostkowego sprawozdania finansowego	27 121,50	29 520,00
2.	Przeгляд jednostkowego sprawozdania finansowego pro forma	42 312,00	35 670,00
3.	Weryfikacja współczynników obliczonych	10 578,00	9 840,00
4.	Badania jednostkowego sprawozdania finansowego	21 217,50	14 760,00
	<b>RAZEM</b>	<b>101 229,00</b>	<b>89 790,00</b>

### 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 01.01-31.12.2022 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.

#### Wpływ inwazji zbrojnej Federacji Rosyjskiej na Ukrainę

W związku z rozpoczęciem w dniu 24 lutego 2022 r. inwazji zbrojnej Federacji Rosyjskiej na Ukrainę, doszło do destabilizacji sytuacji polityczno-gospodarczej w regionie, co miało negatywny wpływ na polską gospodarkę zarówno w skali mikro-, jak i makroekonomicznej.

Sytuacja polityczno-gospodarcza na Ukrainie jest na bieżąco monitorowana przez Spółkę pod kątem faktycznego i potencjalnego wpływu zaistniałej sytuacji na działalność.

Spółka dostrzega następujące czynniki, które mogą mieć wpływ na rynki oraz perspektywy rozwoju spółki w kolejnych kwartałach:

- zwiększenie dynamiki inflacji,
- zwiększenie ryzyka finansowego krajów z regionu konfliktu, co może się przełożyć na trudniejszy dostęp do finansowania i większe koszty,
- drastyczny zwiększenie niepewności oraz premii za ryzyko,
- utrudnienia w realizacji planów inwestycyjnych.

Obecnie Spółka nie zidentyfikowała problemów związanych ze świadczonymi usługami i zdaniem Zarządu, zdarzenie to nie ma wpływu na kontynuację działalności.

#### **Ustawa antylichwiarska:**

17 listopada 2022 r. została ogłoszona ustawa z dnia 6 października 2022 r o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Ustawa wchodzi w życie po upływie 6 miesięcy od dnia jej ogłoszenia, z wyjątkiem:

- art.1, art.2, art.6 oraz art.7 pkt 1,3-7,10 i 11 które wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia,
- art.7 pkt 13, który wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

Główne zmiany przedstawiamy poniżej:

1. W ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny polegające na dodaniu przepisów art. 720<sup>1</sup>-720<sup>5</sup> i art 724<sup>1</sup> określających:
  - definicję pozaodsetkowych kosztów związanych z zawarciem umowy pożyczki;
  - wzór pozwalający określić maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów ponoszonych przez biorącego pożyczkę pieniężną;
  - górną granicę pozaodsetkowych kosztów w całym okresie spłaty pożyczki w wysokości do 25% całkowitej kwoty pożyczki;
  - obowiązek informacyjny względem biorącego pożyczkę;
  - warunki ustanowienia zabezpieczenia zwrotu pożyczki;
  - skutki przedterminowej spłaty pożyczki.
2. W zakresie ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim uchwalona ustawa przewiduje m.in. zmiany polegające na:
  - wprowadzeniu regulacji wskazującej, iż instytucja pożyczkowa uzależnia udzielenie kredytu konsumenckiego od pozytywnej oceny zdolności kredytowej kredytobiorcy, a oceny takiej dokonuje się na podstawie analizy danych udostępnianych przez zaufanych dostawców gromadzących i przetwarzających dane niezbędne do takiej oceny ; w przypadku, gdyby przyznano pożyczkę bez wykonania takiej weryfikacji, to wiarygodność z umowy o kredyt konsumencki nie będzie mogła zostać w żaden sposób zbyta;

- obniżeniu maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego oraz wprowadzeniu rozróżnienia ich wysokości w zależności od długości okresu spłaty kredytu;
- ustawa przyjmuje, iż dla kredytów o okresie spłaty nie krótszym niż 30 dni maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu oblicza się według wskazanego w ustawie wzoru przyjmującego wartości 10% dla kosztów niezależnych od okresu kredytowania oraz 10 % dla kosztów uzależnionych od okresu kredytowania (w miejsce dotychczasowych wartości 25 % i 30 %);
- ponadto ustawa wprowadza dodatkową regulację przyjmującą, iż dla kredytów o okresie spłaty krótszym niż 30 dni maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu oblicza się według wskazanego w ustawie wzoru przyjmującego wartość 5 %;
- obniżeniu maksymalnej wysokości kosztów pozaodsetkowych kredytu konsumenckiego ze 100 % do 45% całkowitej kwoty kredytu;
- podwyższeniu wysokości minimalnego kapitału zakładowego instytucji pożyczkowej do kwoty 1 000 000 zł.;
- wprowadzeniu ograniczenia, że środki przeznaczone na udzielanie kredytów konsumenckich przez instytucje pożyczkowe nie mogą pochodzić z działalności polegającej na gromadzeniu środków pieniężnych innych osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, w tym z emisji obligacji lub innych instrumentów dłużnych oraz ze źródeł nieudokumentowanych;
- wprowadzeniu zasady odpowiedzialności instytucji pożyczkowej w zakresie udzielanych kredytów konsumenckich za działania lub zaniechania jej pracowników, pośredników kredytowych, za których pośrednictwem udziela kredytów konsumenckich, lub innych przedsiębiorców wykonujących na jej rzecz czynności związane z udzielaniem kredytów konsumenckich, w tym za działania związane z żądaniem od kredytobiorcy zapłaty odsetek lub pozaodsetkowych kosztów kredytu w wysokości wyższej niż maksymalna lub zawarciem umowy, która zobowiązuje do tego kredytobiorcę wobec instytucji pożyczkowej;
- wprowadzeniu nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego nad instytucjami pożyczkowymi oraz określenie zasad tego nadzoru, w tym również sankcji dla instytucji pożyczkowych oraz członków zarządu instytucji pożyczkowych za naruszenie obowiązków wskazanych w ustawie jak również zobligowanie instytucji pożyczkowych do ponoszenia opłat na pokrycie kosztów nadzoru;
- wprowadzeniu regulacji dotyczącej możliwości wykreślenia instytucji pożyczkowej z rejestru instytucji pożyczkowych oraz jeżeli jest wpisana jednocześnie do rejestru pośredników kredytu konsumenckiego - także z tego rejestru, w przypadku gdy przestanie ona spełniać warunki do prowadzenia tej działalności. wprowadzeniu przepisu karnego penalizującego wprowadzanie w błąd organu nadzoru;

- obowiązek przekazywania informacji o udzieleniu kredytu konsumenckiego instytucjom, o których mowa w art. 105 ust.4 ustawy Prawo bankowe, dodatkowo przekazywanie informacji o zaległościach w spłacie kredytu tym instytucjom lub biuru informacji gospodarczej.

W szczególności przesądza, że:

- zmieniających przepisów ustawy - Kodeks cywilny, ustawy - Prawo bankowe, ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz ustawy o kredycie konsumenckim w zakresie regulacji dotyczących zasad ustalania maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu, w brzmieniu nadanym uchwaloną ustawą, nie stosuje się do umów zawartych przed dniem wejścia w życie tych przepisów;
- instytucje pożyczkowe wpisane do rejestru instytucji pożyczkowych przed dniem wejścia w życie wskazanych w ustawie zmieniających przepisów ustawy o kredycie konsumenckim, które z dniem wejścia w życie tych przepisów nie spełniają określonych w nich wymogów, mogą prowadzić działalność w zakresie udzielania kredytów konsumenckich bez spełniania tych wymogów do dnia 31 grudnia 2023 r.;
- wejście w życie uchwalonej ustawy nie powoduje obowiązku wcześniejszego wykupu wyemitowanych obligacji ani wcześniejszej spłaty finansowania uzyskanego z wykorzystaniem innych instrumentów dłużnych, jeżeli zaciągnięcie takich zobowiązań nie jest dopuszczalne na gruncie nowo wprowadzonej regulacji ustawy o kredycie konsumenckim, dotyczącej określenia pochodzenia środków przeznaczanych na udzielanie kredytów konsumenckich przez instytucje pożyczkowe.

W ocenie Spółek z Grupy Everest, zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Everest Finanse S.A. z tytułu opłat pozaodsetkowych 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 prowadzi m.in. prace związane z rozwojem produktu leasingu konsumenckiego zwrotnego oraz wdrożeniem aplikacji mobilnej dla klientów. Wdrożenie aplikacji mobilnej umożliwi Grupie Everest również wdrożenie sprzedaży dóbr konsumpcyjnych wkraczanie 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 2022 r.

## 6. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W okresie 01.01-31.12.2022 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2021 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązаныmi:

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

Wyszczególnienie	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
Zakup usług - czynsz	1 200,00	1 200,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	12 650 467,39	10 577 981,77
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	994 053,44	1 502 440,54
Przychody finansowe - odsetki ( premia od pożyczek)	441 725,00	392 637,50
Przychody finansowe - inne ( prowizje od pożyczek)	12 000,00	12 000,00
Udzielone pożyczki w okresie (kapitał)	1 470 000,00	22 600 000,00
Splaty pożyczek (kapitał)	40 275 950,00	28 937 800,00
Splaty pożyczek (odsetki)	12 171 196,23	10 022 329,90
Saldo:		
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	92 440 001,87	129 772 627,27
- należności długoterminowe	48 542 894,47	78 607 250,34
- należności krótkoterminowe	43 897 107,40	51 165 376,93

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu