



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

**PÓŁROCZNE**  
**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

za okres od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 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 Sądu Rejonowego Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonano 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 30.06.2022 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

### 2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2022 r. oraz okres obrotowy zakończony 30.06.2022 r.
- dla rachunku zysków i strat, dla rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w kapitale własnym za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. oraz okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.

### 3. Założenie kontynuowania działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzenia 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 nią 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**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2023 - 30.06.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>	<b>01.01.2022 - 30.06.2022</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>356 070,55</b>	<b>1 025 935,10</b>	<b>683 668,10</b>
I. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	65,10	59,30	49,60
III. Usługi obce	320 874,58	955 949,85	648 492,55
IV. Podatki i opłaty, w tym:	330,87	325,95	325,95
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	34 800,00	69 600,00	34 800,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	0,00	0,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>-356 070,55</b>	<b>-1 025 935,10</b>	<b>-683 668,10</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>-356 070,55</b>	<b>-1 025 935,10</b>	<b>-683 668,10</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>5 477 165,51</b>	<b>14 098 245,83</b>	<b>7 554 634,71</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	5 465 165,51	13 644 520,83	7 100 909,71
- od jednostek powiązanych	5 465 165,51	13 644 520,83	7 100 909,71
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
V. Inne	12 000,00	453 725,00	453 725,00
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>4 407 599,32</b>	<b>11 856 837,25</b>	<b>6 941 692,09</b>
I. Odsetki, w tym:	4 395 599,32	11 394 612,25	6 479 467,09
- dla pozostałych jednostek	4 395 599,32	11 394 612,25	6 479 467,09
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	12 000,00	462 225,00	462 225,00
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>713 495,64</b>	<b>1 215 473,48</b>	<b>-70 725,48</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2023 - 30.06.2023</b>	<b>01.01.2022 - 31.12.2022</b>	<b>01.01.2022 - 30.06.2022</b>
J. PODATEK DOCHODOWY	176 456,00	211 319,00	60 298,00
K. PODATEK ODROZCZONY	-103 613,21	19 620,57	-73 735,79
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00	0,00
<b>Ł. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>640 652,85</b>	<b>984 533,91</b>	<b>-57 287,69</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

BILANS - AKTYWA	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>21 604 877,60</b>	<b>49 614 464,98</b>	<b>61 403 109,63</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Środki trwałe	0,00	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>20 771 173,95</b>	<b>48 542 894,47</b>	<b>60 280 493,89</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	20 771 173,95	48 542 894,47	60 280 493,89
a) w jednostkach powiązanych	20 771 173,95	48 542 894,47	60 280 493,89
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	20 771 173,95	48 542 894,47	60 280 493,89
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>833 703,65</b>	<b>1 071 570,51</b>	<b>1 122 615,74</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	833 703,65	1 071 570,51	1 122 615,74
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>61 101 916,78</b>	<b>43 919 240,41</b>	<b>36 152 846,95</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Materiały	0,00	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>9 316,00</b>	<b>17 188,00</b>	<b>32 064,00</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	9 316,00	17 188,00	32 064,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	9 316,00	17 188,00	32 064,00
c) inne	0,00	0,00	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>61 092 600,78</b>	<b>43 902 052,41</b>	<b>36 120 782,95</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	61 092 600,78	43 902 052,41	36 120 782,95
a) w jednostkach powiązanych	61 021 675,62	43 897 107,40	35 566 817,84
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	61 021 675,62	43 897 107,40	35 566 817,84
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	70 925,16	4 945,01	553 965,11
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	70 925,16	4 945,01	553 965,11
- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</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>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>82 706 794,38</b>	<b>93 533 705,39</b>	<b>97 555 956,58</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu



**BILANS - PASYWA**

BILANS - PASYWA	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>4 413 333,63</b>	<b>3 772 680,78</b>	<b>2 730 859,18</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000,00	5 000,00	5 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00	0,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	3 767 680,78	2 783 146,87	2 321 995,44
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	461 151,43
VI. Zysk (strata) netto	640 652,85	984 533,91	-57 287,69
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>78 293 460,75</b>	<b>89 761 024,61</b>	<b>94 825 097,40</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>802 320,29</b>	<b>1 143 800,36</b>	<b>1 101 489,23</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	802 320,29	1 143 800,36	1 101 489,23
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>20 629 736,52</b>	<b>48 694 968,93</b>	<b>60 131 436,40</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	20 629 736,52	48 694 968,93	60 131 436,40
a) kredyty i pożyczki	0,00	7 000 000,00	7 000 000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20 629 736,52	41 694 968,93	53 131 436,40
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>56 861 403,94</b>	<b>39 922 255,32</b>	<b>33 592 171,77</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	56 861 403,94	39 922 255,32	33 592 171,77
a) kredyty i pożyczki	7 302 160,81	457 589,00	575 840,07
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 534 757,81	39 429 539,88	33 006 760,70
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	17 606,32	28 247,44	2 460,00
- do 12 miesięcy	17 606,32	28 247,44	2 460,00

BILANS - PASywa	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 158,00	2 158,00	2 390,00
h) z tytułu wynagrodzeń	4 721,00	4 721,00	4 721,00
i) inne	0,00	0,00	0,00
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>82 706 794,38</b>	<b>93 533 705,39</b>	<b>97 555 956,58</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH**

Wyszczególnienie	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
<b>A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>			
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>640 652,85</b>	<b>984 533,91</b>	<b>-57 287,69</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>-1 039 460,35</b>	<b>-1 603 526,80</b>	<b>-245 568,37</b>
1. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 069 566,19	-2 249 908,58	-621 442,62
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-341 480,07	279 931,68	237 620,55
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	7 872,00	77 102,00	-4 774,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-10 641,12	-50 235,65	-8 791,09
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	374 355,03	339 583,75	151 818,79
10. Inne korekty	0,00	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>-398 807,50</b>	<b>-618 992,89</b>	<b>-302 856,06</b>
<b>B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>			
<b>I. Wpływy</b>	<b>16 962 317,81</b>	<b>52 447 146,23</b>	<b>41 026 225,25</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	16 962 317,81	52 447 146,23	41 026 225,25
a) w jednostkach powiązanych	16 962 317,81	52 447 146,23	41 026 225,25
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-850 000,00</b>	<b>-1 470 000,00</b>	<b>0,00</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-850 000,00	-1 470 000,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	-850 000,00	-1 470 000,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>16 112 317,81</b>	<b>50 977 146,23</b>	<b>41 026 225,25</b>
<b>C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>			
<b>I. Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
<b>II. Wydatki</b>	<b>-15 647 530,16</b>	<b>-50 436 753,78</b>	<b>-40 252 949,53</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	-3 000 000,00	-3 000 000,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-10 000 000,00	-37 412 200,00	-32 412 200,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
8. Odsetki	-5 647 530,16	-10 024 553,78	-4 840 749,53
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-15 647 530,16</b>	<b>-50 436 753,78</b>	<b>-40 252 949,53</b>
<b>D. PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>65 980,15</b>	<b>-78 600,44</b>	<b>470 419,66</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>65 980,15</b>	<b>-78 600,44</b>	<b>470 419,66</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych			
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>4 945,01</b>	<b>83 545,45</b>	<b>83 545,45</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>70 925,16</b>	<b>4 945,01</b>	<b>553 965,11</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM**

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>3 772 680,78</b>	<b>2 788 146,87</b>	<b>2 788 146,87</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
<b>I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>3 772 680,78</b>	<b>2 788 146,87</b>	<b>2 788 146,87</b>
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000,00	5 000,00	5 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000,00	5 000,00	5 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	0,00	0,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	2 783 146,87	2 321 995,44	2 321 995,44
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	984 533,91	461 151,43	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	984 533,91	461 151,43	0,00
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	984 533,91	461 151,43	0,00
- zyski z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	3 767 680,78	2 783 146,87	2 321 995,44
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	984 533,91	461 151,43	461 151,43
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	984 533,91	461 151,43	461 151,43
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	984 533,91	461 151,43	461 151,43
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	984 533,91	461 151,43	0,00
przeznaczenie na kapitał rezerwowy	984 533,91	461 151,43	0,00
wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	461 151,43
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	461 151,43
6. Wynik netto	640 652,85	984 533,91	-57 287,69
a) zysk netto	640 652,85	984 533,91	-57 287,69
b) strata netto	0,00	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>4 413 333,63</b>	<b>3 772 680,78</b>	<b>2 730 859,18</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego</b>			
<b>podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>4 413 333,63</b>	<b>3 772 680,78</b>	<b>2 730 859,18</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 30.06.2022 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2021 r. i 30.06.2021 r. Spółka nie posiadała żadnych środków trwałych.

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2023 - 30.06.2023 r.						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
3.	Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	100%	0%	100%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2022 - 31.12.2022 r.						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
3.	Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	100%	0%	100%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2022 - 30.06.2022 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

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2022 - 30.06.2022 r.						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	100%	0%	100%

Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2023 - 30.06.2023 r.							
Lp.	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne	Długotrwałe aktywa finansowe		Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				Jednostki powiązane	Pozostałe jednostki		
1.	Wartość na początek okresu	0,00	0,00	48 542 894,47	0,00	0,00	48 542 894,47
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	4 630 983,84	0,00	0,00	4 630 983,84
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	4 630 983,84	0,00	0,00	4 630 983,84
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	32 402 704,36	0,00	0,00	32 402 704,36
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	14 685 908,11	0,00	0,00	14 685 908,11
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	-973 954,81	0,00	0,00	-973 954,81
	- inne (rekłasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	18 690 751,06	0,00	0,00	18 690 751,06
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	20 771 173,95	0,00	0,00	20 771 173,95

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
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	94 053,44	0,00	0,00	94 053,44
	- inne (rekłasyfikacja 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 01.01.2022 - 30.06.2022 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	5 865 346,87	0,00	0,00	5 865 346,87
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2022 - 30.06.2022 r.							
Lp.	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne	Długotrwałe aktywa finansowe		Inne Inwestycje długoterminowe	Razem
				Jednostki powiązane	Pozostałe jednostki		
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	5 865 346,87	0,00	0,00	5 865 346,87
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	24 192 103,32	0,00	0,00	24 192 103,32
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	37 386 156,95	0,00	0,00	37 386 156,95
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	-1 203 498,04	0,00	0,00	-1 203 498,04
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	-11 990 555,58	0,00	0,00	-11 990 555,58
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	60 280 493,89	0,00	0,00	60 280 493,89

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

Na dzień 30.06.2023 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

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

Na dzień 30.06.2023 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie prowadziła prac rozwojowych.

**4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto**

Na dzień 30.06.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie była w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczysto.

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

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 przysługują**

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 30.06.2023 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

## 8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 30.06.2023 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 5.000 zł.

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

W okresie od 01.01.2022 r. do 30.06.2023 r. nie następowały żadne zmiany w kapitale zakładowym.

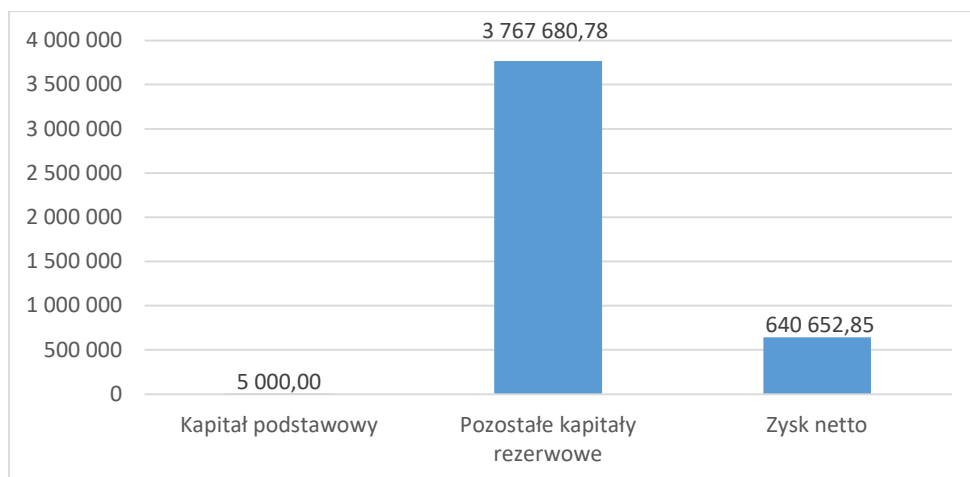
## 9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych

Na dzień 30.06.2023 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 4.413.333,63 zł

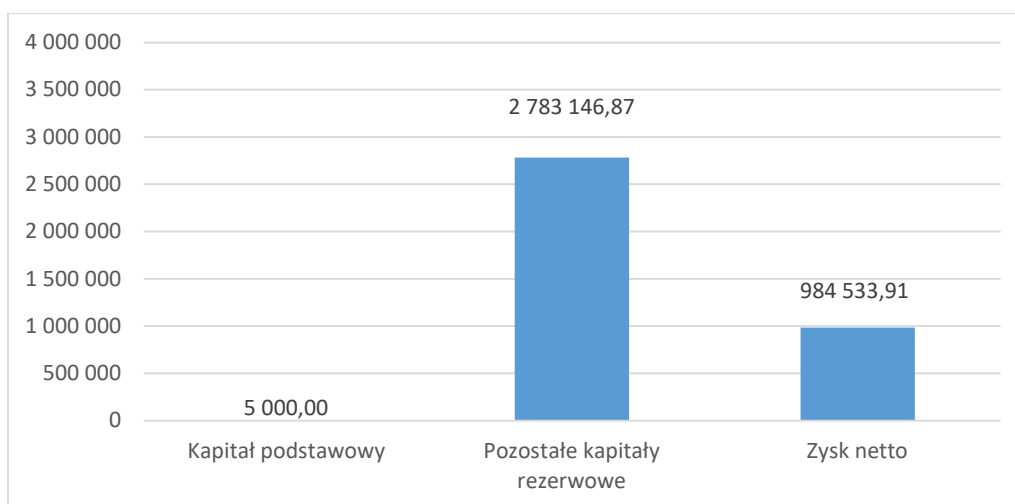
Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 30.06.2023 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2022 r. i 30.06.2022 r. przedstawiają poniższe wykresy.

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

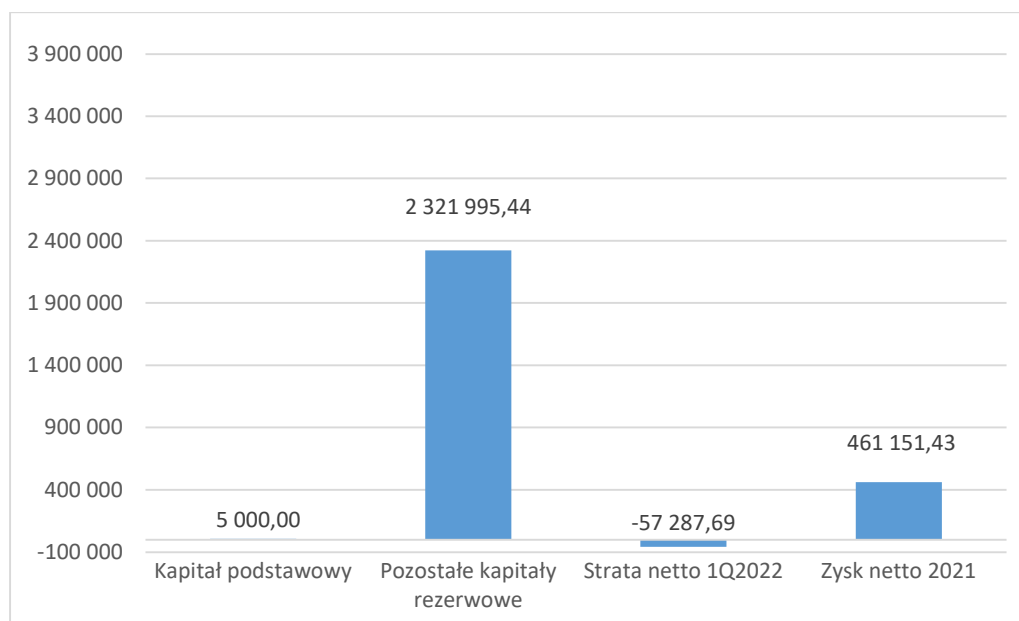
### Kapitały własne Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 30.06.2023 r.



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



**Kapitały własne Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością  
na dzień 30.06.2022 r.**



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

Nie dotyczy.

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

Stan na 30.06.2023 r. wraz ze zmianami w badanym okresie rezerw na zobowiązania przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	1 143 800,36	0,00	341 480,07	0,00	802 320,29

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 143 800,36	0,00	341 480,07	0,00	802 320,29
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Stan na 31.12.2022 r. wraz ze zmianami w badanym okresie rezerw na zobowiązania przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za 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 30.06.2022 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	237 620,55	0,00	0,00	1 101 489,23
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	863 868,68	237 620,55	0,00	0,00	1 101 489,23
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 30.06.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością posiadała zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz pożyczki, w łącznej kwocie 77.466.655,14 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

- Dłużne papiery wartościowe
  - Spłata do 1 roku 56.836.918,62 zł
  - Spłata od 1 do 3 lat 20.629.736,52 zł
  - Spłata powyżej 3 lat 0,00 zł

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

- Dłużne papiery wartościowe
  - Spłata do 1 roku 39.887.128,88 zł
  - Spłata od 1 do 3 lat 48.694.968,93 zł
  - Spłata powyżej 3 lat 0,00 zł

Porównywalnie na dzień 30.06.2022 r. podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe:

- Dłużne papiery wartościowe
  - Spłata do 1 roku 33.582.600,77 zł
  - Spłata od 1 do 3 lat 60.131.436,40 zł
  - Spłata powyżej 3 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 30.06.2023 r. nie posiadała zobowiązań zabezpieczonych bezpośrednio na majątku Spółki. Spółka odpowiada jednak całym swoim majątkiem za zobowiązania Spółki z tytułu emisji obligacji, na okoliczność czego Spółka poddała się egzekucji w trybie i na zasadach wynikających z art. 777 §1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego na rzecz obligatariuszy poszczególnych emisji obligacji.

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 30.06.2023 r. wynosiły 182.243,82 zł (na dzień 31.12.2022 r. 318.731,99 zł oraz na dzień 30.06.2022 r. 455.451,72 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**

Spółka na dzień 30.06.2023 r. posiadała następujące zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji):

- a) dnia 13.02.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 15.000 sztuk obligacji na okaziciela serii P o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia

13.02.2020 r.). Ze środków tych dnia 18.02.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 15.000.000,00 z

W dniu 03.02.2023 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 03.02.2023 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 09.03.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 2.500.000,00 zł.

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

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

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

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

- ✓ w dniu 03.08.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 2.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 29.08.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 1.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 27.09.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 1.000.000,00 zł,

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

- c) dnia 27.10.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 17.750 sztuk obligacji na okaziciela serii S o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (uchwała zarządu nr 5 z dnia 27.10.2020 r.). Ze środków tych dnia 27.10.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 17.750.000,00 zł.

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

W dniu 27.09.2023 r. Zarząd Everest Capital podjął Uchwałę nr 1 w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii T. Ustalono m.in., wydłużenie terminu wykupu obligacji do dnia 31.10.2023 r.

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.,

- e) dnia 15.10.2021 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 22.845 sztuk obligacji na okaziciela serii U o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 15.10.2021 r.). Ze środków tych dnia 19.10.2021 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest 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 Spółka komandytowa:

- a) 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., dnia 17.02.2023 r. Everest Finance 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.,
- b) dnia 21.09.2020 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 R na okaziciela o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości

18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r., dnia 27.07.2023 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa zawarło aneks do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. na podstawie, którego termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r.,

- c) dnia 27.10.2020 r. Everest 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 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.,
- d) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.00.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r., dnia 27.09.2023 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa zawarło aneks do umowy poręczenia z dnia 27.10.2020 r. na podstawie, którego termin poręczenia został wydłużony do 31.10.2028 r.,
- e) dnia 15.10.2021 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r.

2. poręczenia udzielone przez Everest Finance Spółka Akcyjna:

- a) dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r., dnia 17.02.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. poręczenie zostało wydłużone do 28.02.2026 r.,
- b) dnia 21.09.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r., dnia 27.07.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna zawarło aneks do umowy



poręczenia z dnia 21.09.2020 r. na podstawie, którego termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r.,

- c) dnia 27.10.2020 r. Everest 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.,
- 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 T na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.00.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r., dnia 27.09.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna zawarło aneks do umowy poręczenia z dnia 27.10.2020 r. na podstawie, którego termin poręczenia został wydłużony do 31.10.2028 r.,
- d) 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.,
- e) dnia 28.06.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD.

Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna:

- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi 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,
- b) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego 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,

- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 16.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-25 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione, dnia 14 września 2022 roku zastaw został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat,
- d) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi 66 do 70 lat. W dniu 31.01.2022 r. zastaw rejestrowy na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia został zwolniony na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawu; aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do przedziału 66-68 lat,
- e) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Everest Finance 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 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 03.02.2023 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu 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 przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii P w kwocie 2.000.000,00 zł. W tym

- samym dniu Spółka Everest Finanse 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 przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii P w kwocie 2.500.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finanse 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 przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii P w kwocie 2.500.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 2.500.000,00 zł,
- e) w dniu 03.08.2023 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii R w kwocie 2.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.09.2020 r. w kwocie 2.000.000,00 zł,
- f) w dniu 28.08.2023 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii R w kwocie 1.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.09.2020 r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- g) w dniu 27.09.2023 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii R w kwocie 1.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.09.2020 r. w kwocie 1.000.000,00 zł.

Udzielone pożyczki:

- a) w dniu 13.04.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finanse S.A. w kwocie 750.000,00 zł,
- b) w dniu 28.04.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finanse S.A. w kwocie 100.000,00 zł.

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

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
<b>Pożyczki udzielone</b>	<b>81 792 849,57</b>	<b>92 440 001,87</b>	<b>95 847 311,73</b>
Krótkoterminowe	61 021 675,62	43 897 107,40	35 566 817,84
Długoterminowe	20 771 173,95	48 542 894,47	60 280 493,89
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>70 164 494,33</b>	<b>81 124 508,81</b>	<b>86 138 197,10</b>
Krótkoterminowe	49 534 757,81	39 429 539,88	33 006 760,70
Długoterminowe	20 629 736,52	41 694 968,93	53 131 436,40
<b>Pożyczki otrzymane</b>	<b>7 302 160,81</b>	<b>7 457 589,00</b>	<b>7 575 840,07</b>
Krótkoterminowe	7 302 160,81	457 589,00	575 840,07
Długoterminowe	0,00	7 000 000,00	7 000 000,00

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

Na dzień 30.06.2023 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 30.06.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie posiadała środków na rachunku VAT.

### USTĘP 2 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

#### 1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, eksport) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

W okresie 01.01-30.06.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie osiągnęła przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

#### 2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie od 01.01-30.06.2023 r. w Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

#### 3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01-30.06.2023 r. w Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywano odpisów aktualizujących wartość zapasów.

#### 4. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

Nie dotyczy Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

#### 5. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto

Wykaz głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego brutto za okres 01.01-30.06.2023 r. oraz porównywalnie za okres 01.01-31.12.2022 r. i za okres 01.01-30.06.2022 r. prezentują poniższe tabele:

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
<b>Wynik bilansowy brutto</b>	<b>713 495,64</b>	<b>1 215 473,48</b>	<b>-70 725,49</b>
<b>Koszty podatkowe nie będące bilansowymi</b>	<b>2 864 347,64</b>	<b>2 422 157,52</b>	<b>2 422 157,52</b>
Odsetki od obligacji zapłacone	2 806 431,75	2 205 171,22	2 205 171,22
Odsetki od pożyczek zapłacone	57 915,89	216 986,30	216 986,30
<b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:</b>	<b>1 612 416,80</b>	<b>3 792 215,99</b>	<b>4 060 875,08</b>
Odsetki od obligacji naliczone	2 313 944,20	2 806 431,75	2 488 071,70
Odsetki od pożyczek naliczone	53 583,56	57 915,89	53 541,37
Dyskonto obligacji	-604 015,10	628 789,92	1 097 557,99

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Dyskonto pożyczek	-151 095,86	299 078,43	421 704,02
Wynagrodzenia	0,00	0,00	0,00
<b>Przychody podatkowe nie będące bilansowymi</b>	<b>3 508 660,77</b>	<b>3 029 389,60</b>	<b>3 029 389,60</b>
Odsetki od pożyczek zapłacone	3 508 660,77	3 029 389,60	3 029 389,60
<b>Przychody niebędące przychodami podatkowymi, w tym:</b>	<b>2 041 508,47</b>	<b>4 502 714,21</b>	<b>4 280 024,07</b>
Odsetki naliczone od pożyczek udzielonych	3 015 463,28	3 508 660,77	3 076 526,02
Dyskonto pożyczek	-973 954,81	994 053,44	1 203 498,05
<b>Dochód</b>	<b>928 717,10</b>	<b>1 112 207,34</b>	<b>317 357,60</b>
<b>Podstawa opodatkowania</b>	<b>928 717,10</b>	<b>1 112 207,00</b>	<b>317 357,60</b>
<b>Podatek 19%</b>	<b>176 456,25</b>	<b>211 319,00</b>	<b>60 297,94</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 15.07.2016 r. Ordynacja Podatkowa uwzględnienia 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 01.01-30.06.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

#### 7. Poniesione w okresie i planowane do końca br. nakłady na środki trwałe w budowie

W okresie 01.01-30.06.2023 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 30.06.2023 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2022 r. i 30.06.2022 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Środki znajdujące się w kasie głównej	147,73	147,73	157,43
Środki znajdujące się w banku, w tym:	4 797,28	4 797,28	553 807,68

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
- na rachunkach bankowych	4 797,28	4 797,28	553 807,68
- na rachunku lokat	0,00	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>4 945,01</b>	<b>4 945,01</b>	<b>553 965,11</b>

## USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-30.06.2023 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2022 r. i w okresie 01.01-30.06.2022 r. od udzielonych pożyczek:

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych	6 932 317,81	12 171 196,23	5 850 275,25
Przychody finansowe z tytułu prowizji zapłaconych	12 000,00	12 000,00	12 000,00
Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych	6 439 120,33	12 650 467,39	5 897 411,66
Dyskonto udzielonych pożyczek	-973 954,81	994 053,44	1 203 498,05
Dodatkowa jednorazowa premia od pożyczek	0,00	441 725,00	441 725,00

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-30.06.2022 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2022 r. i w okresie 01.01-30.06.2022 r. od wyemitowanych obligacji:

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Odsetki naliczone i zrealizowane	5 647 530,16	9 864 347,64	4 309 319,40
Odsetki naliczone lecz niezrealizowane o terminie wymagalności:	2 367 527,76	2 864 347,64	2 541 613,07
- do trzech miesięcy	1 814 552,50	2 300 415,00	1 988 680,00
- powyżej trzech do dwunastu miesięcy	552 975,26	563 932,64	552 933,07
- powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
Dyskonto obligacji	-604 015,10	628 789,92	1 097 557,99
Dyskonto otrzymanych pożyczek	-151 095,86	299 078,43	421 704,02
Dodatkowa jednorazowa premia od obligacji	0,00	0,00	441 725,00
Koszty restrukturyzacyjne od obligacji	0,00	441 725,00	0,00
Prowizje od pożyczek	12 000,00	20 500,00	20 500,00

## 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 01.01-30.06.2023 r. wykazuje zwiększenie o kwotę 65.980,15 zł.

Przeptywy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(398.807,50) zł
b) Działalność inwestycyjna (zwiększenie)	16.112.317,81 zł
c) Działalność finansowa (zmniejszenie)	(15.647.530,16) zł

Porównywalnie 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

Porównywalnie zmiana stanu środków pieniężnych netto za okres 01.01-30.06.2022 r. wykazuje zwiększenie o kwotę 470.419,66 zł.

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(302.856,06) zł
b) Działalność inwestycyjna (zwiększenie)	41.026.225,25 zł
c) Działalność finansowa (zmniejszenie)	(40.252.949,53) 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 01.01-30.06.2023 r. i poprzednie okresy obrotowe wskazane we Wprowadzeniu do Sprawozdania Finansowego.

Przedstawione informacje w zestawieniu zmian w kapitale własnym są zgodne z pozostałymi elementami sprawozdania finansowego oraz z księgami rachunkowymi.

#### **USTĘP 4 - INFORMACJE DOTYCZĄCE OBECNEJ SYTUACJI SPÓŁKI**

W roku 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 zapewnienie finansowania spółkom z Grupy Everest.

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

**1. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, 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 30.06.2023 r. Spółka zatrudniała trzy osoby na umowę zlecenie.

## **USTĘP 6 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA**

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

W dniu 03.08.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 2.000.000,00 zł. Jednocześnie w tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.09.2020 r.

W dniu 29.08.2023 r. Spółka nabyła celem umorzenia obligacji o łącznej wartości 1.000.000,00 zł. Jednocześnie w tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.09.2020 r.

Dnia 02.08.2023 r. Spółka na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 28.06.2023 r. wyemitowała 20.000 dłużnych papierów wartościowych, emitowanych według przepisów prawa Republiki Singapuru poprzez platformę inwestycyjną, zarządzaną przez spółkę prawa singapurskiego z wielkością programu emisji do wysokości 40.000.000 USD oraz pierwszą transzą oznaczoną jako seria BO8359-

001 o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD., gdzie w dniu 02.08.2023 r. wyemitowano 20.000 Instrumentów Dłużnych, każdy o wartości nominalnej 100,00 USD, łącznie 2.000.000,00 USD.

Z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 02.08.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat.

## 2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie na dzień 30.06.2023 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2022 r. i na dzień 30.06.2022 r. Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna

Kwoty prezentowane w wartości brutto w zł.

Lp.	Wyszczególnienie	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
1.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	18 511,50	27 121,50	17 220,00
2.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego pro forma	21 156,00	42 312,00	19 680,00
3.	Weryfikacja współczynników obliczonych	5 289,00	10 578,00	4 920,00
4.	Badania jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	21 217,50	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>44 956,50</b>	<b>101 229,00</b>	<b>41 820,00</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 01.01-30.06.2023 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

## USTĘP 7 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

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

Nie dotyczy Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

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

**Ustawa antylichwiarska:**

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

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

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

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

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości są stosowane w sposób ciągły.

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

Nie dotyczy Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

**5. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej**

Sprawozdanie finansowe Spółki jest objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna (jednostką dominującą niższego szczebla) oraz Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa (jednostką dominującą wyższego szczebla). Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 30.06.2023 r.

## 6. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W okresie 01.01-30.06.2023 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2022 r. i w okresie 01.01-30.06.2022 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostką powiązaną (Everest Finanse Spółka Akcyjna):

Wyszczególnienie	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
Zakup usług - czynsz	600,00	1 200,00	600,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	6 439 120,32	12 650 467,39	5 897 411,66
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	-973 954,81	994 053,44	1 203 498,05
Przychody finansowe - odsetki ( premia od pożyczek)	0,00	441 725,00	12 000,00
Przychody finansowe - inne ( prowizje od pożyczek)	12 000,00	12 000,00	441 725,00
Udzielone pożyczki w okresie (kapitał)	850 000,00	1 470 000,00	0,00
Splaty pożyczek (kapitał)	10 030 000,00	40 275 950,00	35 175 950,00
Splaty pożyczek (odsetki)	6 9632 317,81	12 171 196,23	5 850 275,24
Saldo:			
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	81 792 849,57	92 440 001,87	95 847 311,73
- należności długoterminowe	20 771 173,95	48 542 894,47	60 280 493,89
- należności krótkoterminowe	61 021 675,62	43 897 107,40	35 566 817,84

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu