

# EVEREST CAPITAL

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

## SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 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 2021 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

### 2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 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 2020 r. do 31 grudnia 2020 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**

- 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 wariancie 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>01.01.2021 - 31.12.2021</b>	<b>01.01.2020 - 31.12.2020</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>-250 859,55</b>	<b>-487 370,04</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów	-250 859,55	-487 370,04
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>781 382,64</b>	<b>508 310,81</b>
I. Amortyzacja	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	14,40	0,00
III. Usługi obce	695 867,76	419 600,67
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 255,03	3 660,18
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	69 600,00	68 100,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	14 645,45	16 949,96
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>-1 032 242,19</b>	<b>-995 680,85</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>-1 032 242,19</b>	<b>-995 680,85</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>12 485 059,81</b>	<b>10 887 475,23</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:	12 080 422,31	10 686 725,23
- od jednostek powiązanych	12 080 422,31	10 686 725,23
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	404 637,50	200 750,00
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>10 883 494,84</b>	<b>9 700 348,60</b>
I. Odsetki, w tym:	10 468 994,84	9 679 819,03
- dla pozostałych jednostek	10 468 994,84	9 679 819,03
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	414 500,00	20 529,57
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>569 322,78</b>	<b>191 445,78</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>118 077,00</b>	<b>5 922,00</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>	<b>01.01.2020 - 31.12.2020</b>
<b>K. PODATEK ODROZCZONY</b>	-9 905,65	30 509,57
<b>L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU</b>	0,00	0,00
<b>Ł. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>461 151,43</b>	<b>155 014,21</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

BILANS - AKTYWA	31.12.2021	31.12.2020
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>79 485 509,74</b>	<b>112 376 640,86</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>67 000,00</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	67 000,00	67 000,00
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>78 607 250,34</b>	<b>111 899 324,67</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	78 607 250,34	111 899 324,67
a) w jednostkach powiązanych	78 607 250,34	111 899 324,67
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	78 607 250,34	111 899 324,67
- 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>811 259,40</b>	<b>410 316,19</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	811 259,40	410 316,19
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>51 276 212,38</b>	<b>22 227 523,67</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	31.12.2021	31.12.2020
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>27 290,00</b>	<b>20 478,00</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	27 290,00	20 478,00
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	26 306,00	20 478,00
c) inne	984,00	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>51 248 922,38</b>	<b>22 207 045,67</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	51 248 922,38	22 207 045,67
a) w jednostkach powiązanych	51 165 376,93	22 153 010,19
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	51 165 376,93	22 153 010,19
- 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	83 545,45	54 035,48
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	83 545,45	54 035,48
- 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>130 761 722,12</b>	<b>134 604 164,53</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu



**BILANS - PASYWA**

BILANS - PASYWA	31.12.2021	31.12.2020
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>2 788 146,87</b>	<b>2 326 995,44</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:	2 321 995,44	2 166 981,23
- 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	461 151,43	155 014,21
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>127 973 575,25</b>	<b>132 277 169,09</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>863 868,68</b>	<b>472 831,12</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	863 868,68	472 831,12
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>76 642 568,74</b>	<b>111 266 264,16</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	67 000,00	67 000,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	76 575 568,74	111 199 264,16
a) kredyty i pożyczki	0,00	9 533 268,18
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	76 575 568,74	101 665 995,98
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>50 467 137,83</b>	<b>20 538 073,81</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	50 467 137,83	20 538 073,81
a) kredyty i pożyczki	10 317 580,98	597 156,83
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	40 131 194,76	19 930 318,98
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	11 700,09	3 936,00
- do 12 miesięcy	11 700,09	3 936,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASYWA	31.12.2021	31.12.2020
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	2 173,00	1 724,00
h) z tytułu wynagrodzeń	4 489,00	4 938,00
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>130 761 722,12</b>	<b>134 604 164,53</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH**

Wyszczególnienie	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
<b>A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>461 151,43</b>	<b>155 014,21</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>-1 594 938,99</b>	<b>-888 573,23</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)	-1 611 427,47	-1 006 906,19
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	391 037,56	-2 739,86
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-6 812,00	115 248,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	7 764,09	-18 717,72
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-375 501,17	24 542,54
10. Inne korekty	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-1 133 787,56</b>	<b>-733 559,02</b>
<b>B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>38 960 129,90</b>	<b>38 722 145,50</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:	38 960 129,90	38 722 145,50
a) w jednostkach powiązanych	38 960 129,90	38 168 372,89
b) w pozostałych jednostkach	0,00	553 772,61
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	523 000,00
- odsetki	0,00	30 772,61
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-22 600 000,00</b>	<b>-3 751 750,00</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:	-22 600 000,00	-3 751 750,00
a) w jednostkach powiązanych	-22 600 000,00	-3 636 750,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	-115 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	-115 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>16 360 129,90</b>	<b>34 970 395,50</b>
<b>C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>22 845 000,00</b>	<b>2 248 000,00</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	22 845 000,00	2 248 000,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-38 041 832,37</b>	<b>-36 591 566,08</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	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-29 683 065,00	-26 736 750,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-8 358 767,37	-9 854 816,08
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-15 196 832,37</b>	<b>-34 343 566,08</b>
<b>D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>29 509,97</b>	<b>-106 729,60</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>29 509,97</b>	<b>-106 729,60</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>54 035,48</b>	<b>160 765,08</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>83 545,45</b>	<b>54 035,48</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	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>2 326 995,44</b>	<b>2 171 981,23</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>2 326 995,44</b>	<b>2 171 981,23</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	2 166 981,23	2 156 743,58
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	155 014,21	10 237,65
a) zwiększenie (z tytułu)	155 014,21	10 237,65
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	155 014,21	10 237,65
- 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	2 321 995,44	2 166 981,23
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	155 014,21	10 237,65
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	155 014,21	10 237,65
- 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	155 014,21	10 237,65
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	155 014,21	10 237,65
przeznaczenie na kapitał rezerwowy	155 014,21	10 237,65
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	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6. Wynik netto	461 151,43	155 014,21
a) zysk netto	461 151,43	155 014,21
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>2 788 146,87</b>	<b>2 326 995,44</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego</b>		
<b>podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>2 788 146,87</b>	<b>2 326 995,44</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

## DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

### USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

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

Szczegółowy zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych przedstawiają poniższe tabele. Na dzień 31.12.2021 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2020 r. Spółka nie posiadała żadnych środków trwałych.

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 wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2020 - 31.12.2020 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 01.01.2021 - 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

Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2020 - 31.12.2020 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	124 282 386,22	418 360,83	0,00	124 700 747,05
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	76 140 913,05	119 963,83	0,00	76 260 876,88
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	65 950 000,00	100 000,00	0,00	66 050 000,00
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	10 190 913,05	19 963,83	0,00	10 210 876,88
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	88 523 974,60	538 324,66	0,00	89 062 299,26
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	75 823 590,18	538 324,66	0,00	76 361 914,84
	- wycena według SCN	0,00	0,00	-101 981,91	0,00	0,00	-101 981,91
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	12 802 366,33	0,00	0,00	12 802 366,33
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	111 899 324,67	0,00	0,00	111 899 324,67

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

Na dzień 31.12.2021 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

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

Na dzień 31.12.2021 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie prowadziła prac rozwojowych.



#### **4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto**

Na dzień 31.12.2021 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie była w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczysto.

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

Na dzień 31.12.2021 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 31.12.2021 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

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

Na dzień 31.12.2021 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 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. nie następowały żadne zmiany w kapitale zakładowym.

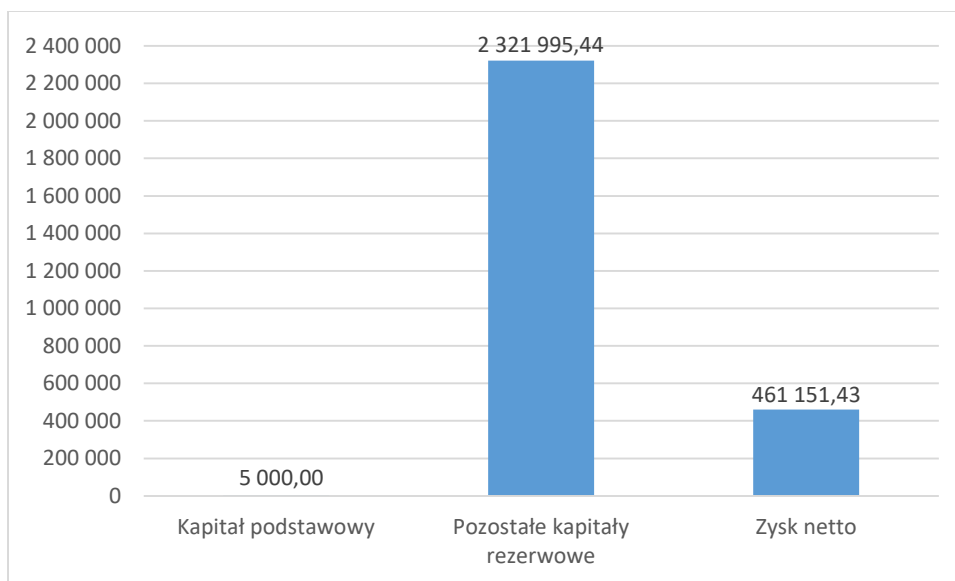
#### **9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny**

Na dzień 31.12.2021 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 2.788.146,87 zł

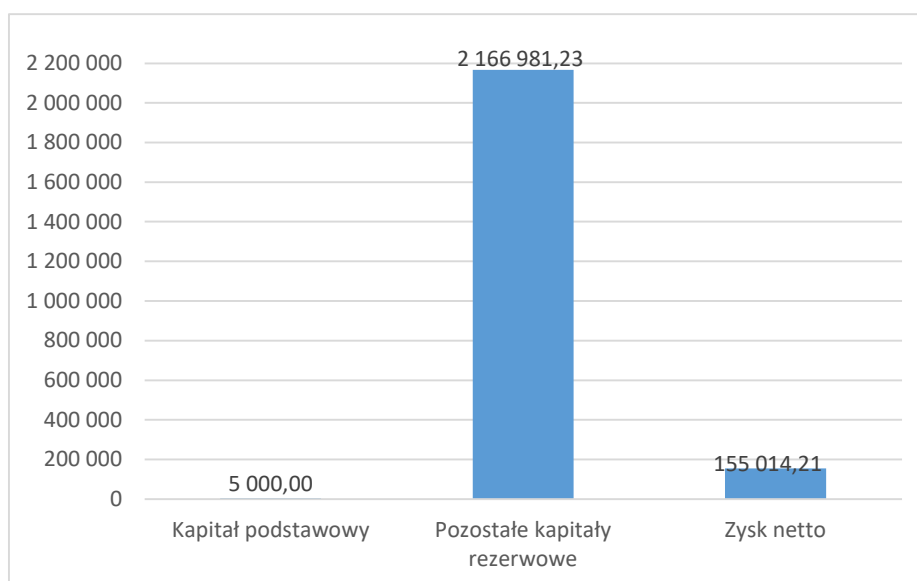
Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2021 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2020 r. przedstawiają poniższe wykresy.

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

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



**Kapitały własne Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością  
na dzień 31.12.2020 r.**



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

Zysk netto wypracowany w 2021 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 31.12.2021 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

Stan na 31.12.2020 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	475 570,98	0,00	0,00	2 739,86	472 831,12
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	475 570,98	0,00	0,00	2 739,86	472 831,12
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 31.12.2021 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością posiadała zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz pożyczki, w łącznej kwocie 127.024.344,47 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

- Dłużne papiery wartościowe oraz 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

- o Spłata powyżej 5 lat 0,00 zł

Porównywalnie na dzień 31.12.2020 r. podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe:

- Dłużne papiery wartościowe pożyczki
  - o Spłata do 1 roku 20.527.475,81 zł
  - o Spłata od 1 do 3 lat 94.726.337,81 zł
  - o Spłata od 3 do 5 lat 16.472.926,35 zł
  - o 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 31.12.2021 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 31.12.2021 r. wynosiły 918.626,85 zł (na dzień 31.12.2020 r. 944.068,89 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 31.12.2021 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 2021 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 dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K,
- ✓ na dzień 08.12.2022 r. Spółka dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii K.

W dniu 15.03.2022 r. Spółka dokonała całkowitego wykupu 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.

Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii K:

- ✓ w dniu 22.08.2019 r. w kwocie 10.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 17.09.2020 r. w kwocie 2.748.000,00 zł,
- ✓ w dniu 27.10.2020 r. w kwocie 23.750.000,00 zł,
- ✓ w dniu 04.06.2021 r. w kwocie 4.625.500,00 zł,
- ✓ w dniu 07.12.2021 r. w kwocie 2.775.300,00 zł,
- ✓ w dniu 15.03.2022 r. w kwocie 11.101.200,00 zł.

Jednocześnie Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 12.12.2017 r.:

- ✓ w dniu 22.08.2019 r. w kwocie 10.160.000,00 zł,
- ✓ w dniu 17.09.2019 r. w kwocie 65.000,00 zł,
- ✓ w dniu 17.09.2020 r. w kwocie 2.748.000,00 zł,
- ✓ w dniu 27.10.2020 r. w kwocie 23.711.250,00 zł,
- ✓ w dniu 04.06.2021 r. w kwocie 4.625.500,00 zł,
- ✓ w dniu 07.12.2021 r. w kwocie 2.775.300,00 zł,
- ✓ w dniu 15.03.2022 r. w kwocie 9.914.950,00 zł,

- b) dnia 12.03.2018 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 Finanse 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 dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii l,
- ✓ na dzień 09.03.2023 r. Spółka dokona wykupu części wartości nominalnej w kwocie 200,00 zł każdej niewykupionej obligacji serii L.

W dniu 15.03.2022 r. Spółka dokonała całkowitego wykupu 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.

Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii L:

- ✓ w dniu 17.09.2020 r. w kwocie 14.252.000,00 zł,
- ✓ w dniu 27.10.2020 r. w kwocie 14.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 07.09.2021 r. w kwocie 5.437.000,00 zł,
- ✓ w dniu 07.03.2022 r. w kwocie 3.262.200,00 zł,
- ✓ w dniu 15.03.2022 r. w kwocie 13.048.800,00 zł.

Jednocześnie Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 13.03.2018 r.:

- ✓ w dniu 14.02.2019 r. . w kwocie 100.000,00 zł,
- ✓ w dniu 17.09.2020 r. w kwocie 14.152.000,00 zł,
- ✓ w dniu 27.10.2020 r. w kwocie 14.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 07.09.2021 r. w kwocie 5.487.000,00 zł,
- ✓ w dniu 07.03.2022 r. w kwocie 3.262.200,00 zł,
- ✓ w dniu 15.03.2022 r. w kwocie 13.198.800,00 zł,

- c) dnia 26.02.2019 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 5.000 sztuk obligacji na okaziciela serii M o wartości nominalnej 5.000.00 zł (uchwała zarządu nr 3/2019 z dnia 26.02.2019 r.). Ze środków tych dnia 04.03.2019 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 5.000.000,00 zł. 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 Finanse Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 04.03.2019 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,
- d) dnia 05.04.2019 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 22.000 sztuk obligacji na okaziciela serii N o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 4/2019

z dnia 05.04.2019 r.). Ze środków tych dnia 09.04.2019 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 22.000.000 zł. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii N:

- ✓ w dniu 29.06.2020 r. w kwocie 5.500.000,00 zł,
- ✓ w dniu 28.12.2020 r. w kwocie 5.500.000,00 zł,
- ✓ w dniu 28.06.2021 r. w kwocie 6.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 30.11.2021 r. w kwocie 5.000.000,00 zł.

Jednocześnie Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 09.04.2019 r.:

- ✓ w dniu 29.06.2020 r. w kwocie 5.500.000,00 zł,
- ✓ w dniu 28.12.2020 r. w kwocie 5.500.000,00 zł,
- ✓ w dniu 28.06.2021 r. w kwocie 6.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 30.11.2021 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,

- e) 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,
- f) 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,
- g) 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,
- h) 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 30.12.2021 r. Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji serii T o łącznej wartości 5.000.000,00 zł. Jednocześnie w tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,
- i) 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 08.12.2017 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. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 37.004.000,00 zł i udzielone zostało 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 jest 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 udzielone zostało 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 05.04.2019 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 N na okaziciela o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.; obligacje serii N zostały w całości spłacone dnia 30.11.2021 r.,
  - e) 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.,

- f) 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.,
- 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 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.,
- h) 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.,
- i) 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 Finanse Spółka Akcyjna:

- a) dnia 08.12.2017 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse 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 udzielone zostało do 30.06.2024 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- b) dnia 12.03.2018 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu

wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse 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 udzielone zostało do 30.09.2024 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,

- c) dnia 07.02.2019 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii 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 05.04.2019 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.; obligacje serii N zostały w całości spłacone dnia 30.11.2021 r.,
- e) dnia 13.02.2020 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii 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.,
- f) dnia 21.09.2020 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,
- g) dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii 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.,
- h) dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu

wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii 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.,

- i) 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 wchodziły 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 wchodziły 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 5.03.2022 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 wchodziły 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 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 Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły 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 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 rokiem życia; dodatkowo dnia 29.11.2019 r. Everest Finance Spółka Akcyjna ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie dla obligacji serii N, wyemitowanych przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, w skład którego wchodziły aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi powyżej 74 lat. Umowa zastawu rejestrowego została zawarta z administratorem zastawu obligacji serii N - CVI Trust Sp. z o.o. 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 66 do 70 lat. W związku ze spłatą obligacji serii N w dniu 30.11.2021 r. i oświadczeniu Zastawnika o wygaśnięciu zastawu, w/w zastaw rejestrowy został zwolniony,
- e) 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 wchodziły 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 posiadające 74 lata,
- f) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat. W 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, który wiek wynosi 26-28 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,
- g) 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 wchodziły 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, który wiek wynosi 19-25 lat i które nie

zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika dnia wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,

- h) 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,
- i) 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.

Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa:

- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N 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 66 do 70 lat. W związku ze spłatą obligacji serii N w dniu 30.11.2021 r. i oświadczeniu Zastawnika o wygaśnięciu zastawu, w/w zastaw rejestrowy został zwolniony,
- b) 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,
- c) 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,

- d) 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 w 2021 r.:**

- a) w dniu 04.06.2021 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii K w kwocie 4.625.500,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 4.625.500,00 zł,
- b) dnia 28.06.2021 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii N w kwocie 6.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 09.04.2019 r. w kwocie 6.000.000,00 zł,
- c) w dniu 07.09.2021 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii L w kwocie 5.437.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 5.487.000,00 zł,
- d) w dniu 30.11.2021 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii N w kwocie 5.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 09.04.2019 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,
- e) w dniu 07.12.2021 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii K w kwocie 2.775.300,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 2.775.300,00 zł,
- f) w dniu 30.12.2021 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii T w kwocie 5.000.000,00 zł. W tym

samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 5.000.000,00 zł.

**Nowe emisje obligacji w 2021 r.:**

- a) dnia 15.10.2021 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 22.845 sztuk obligacji na okaziciela serii U o wartości 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.

**Splata pożyczek oraz udzielenie nowych pożyczek w 2021 r.:**

- a) Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna dokonała spłaty pożyczki z dnia 12.12.2017 r.:
- ✓ w dniu 04.06.2021 r. w kwocie 4.625.500,00 zł
  - ✓ w dniu 07.12.2021 r. w kwocie 2.775.300,00 zł
- b) Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 09.04.2019 r.:
- ✓ w dniu 28.06.2021 r. w kwocie 6.000.000,00 zł
  - ✓ w dniu 30.11.2021 r. w kwocie 5.000.000,00 zł
- c) dnia 07.09.2021 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 5.487.000,00 zł,
- d) dnia 19.10.2021 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 22.600.000,00 zł,
- e) dnia 30.12.2021 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 5.487.000,00 zł.

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

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Pożyczki udzielone</b>	<b>129 772 627,27</b>	<b>134 052 334,86</b>
Krótkoterminowe	51 165 376,93	22 153 010,19
Długoterminowe	78 607 250,34	111 899 324,67
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>116 706 763,49</b>	<b>121 596 314,96</b>
Krótkoterminowe	40 131 194,76	19 930 318,98
Długoterminowe	76 575 568,74	101 665 995,98
<b>Pożyczki otrzymane</b>	<b>10 317 580,98</b>	<b>10 130 425,01</b>
Krótkoterminowe	10 317 580,98	597 156,83
Długoterminowe	0,00	9 533 268,18

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

Na dzień 31.12.2021 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie wyceniała według wartości godziwej składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi

#### 18. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Na dzień 31.12.2021 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 01.01-31.12.2021 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 01.01-31.12.2021 r. w Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

#### 3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01-31.12.2021 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 01.01-31.12.2021 r. oraz porównywalnie za okres 01.01-31.12.2020 r prezentują poniższe tabele:

Wyszczególnienie	2021	2020
<i>Wynik bilansowy brutto</i>	<i>569 322,78</i>	<i>191 445,78</i>
<i>Koszty podatkowe nie będące bilansowymi</i>	<i>2 018 831,07</i>	<i>2 391 813,70</i>
Odsetki od obligacji zapłacone	1 801 121,48	2 121 200,00
Odsetki od pożyczek zapłacone	217 709,59	270 613,70
<i>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:</i>	<i>4 129 058,54</i>	<i>2 217 116,65</i>



Wyszczególnienie	2021	2020
Odsetki od obligacji naliczone	2 205 171,22	1 801 121,48
Odsetki od pożyczek naliczone	216 986,30	217 709,59
Dyskonto obligacji	1 519 021,76	266 418,31
Dyskonto pożyczek	187 879,26	-68 432,73
Wynagrodzenia	0,00	300,00
<b>Przychody podatkowe nie będące bilansowymi</b>	<b>2 473 737,74</b>	<b>2 590 139,93</b>
Odsetki od pożyczek zapłacone	2 473 737,74	2 590 139,93
<b>Przychody niebędące przychodami podatkowymi, w tym:</b>	<b>4 531 830,15</b>	<b>2 575 719,66</b>
Odsetki naliczone od pożyczek udzielonych	3 029 389,61	2 473 737,75
Dyskonto pożyczek	1 502 440,54	101 981,91
<b>Dochód</b>	<b>621 457,84</b>	<b>31 169,00</b>
<b>Strata 2017 (50%)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Podstawa opodatkowania</b>	<b>621 457,84</b>	<b>31 169,00</b>
<b>Podatek 19%</b>	<b>118 077,00</b>	<b>5 922,00</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 uwzględnia 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 01.01-31.12.2021 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 01.01-31.12.2021 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie poniosła nakładów na środki trwałe w budowie.

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

## 8. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 31.12.2021 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2020 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Środki znajdujące się w kasie głównej	207,03	221,43
Środki znajdujące się w banku, w tym:	83 338,42	53 814,05
- na rachunkach bankowych	83 338,42	53 814,05
- na rachunku lokat	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>83 545,45</b>	<b>54 035,48</b>

## USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2021 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2020 r. od udzielonych pożyczek:

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych	10 022 329,90	10 701 145,51
Przychody finansowe z tytułu prowizji zapłaconych	12 000,00	200 750,00
Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych	10 577 981,77	10 584 743,32
Przychody finansowe z tytułu prowizji naliczonych	0,00	0,00
Dyskonto udzielonych pożyczek	1 502 440,54	101 981,91
Dodatkowa jednorazowa premia od pożyczek	392 637,50	0,00

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2021 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2020 r. od wyemitowanych obligacji i otrzymanych pożyczek:

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Odsetki naliczone i zrealizowane	7 757 759,16	9 854 816,08
Odsetki naliczone lecz niezrealizowane o terminie wymagalności:	2 422 157,52	2 018 831,07
- do trzech miesięcy	1 972 111,02	1 806 559,45
- powyżej trzech do dwunastu miesięcy	450 046,50	212 271,62
- powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
Dyskonto obligacji	1 519 021,76	266 418,31
Dyskonto otrzymanych pożyczek	187 879,26	-68 432,73
Dodatkowa jednorazowa premia od obligacji	402 500,00	0,00
Prowizje od pożyczek	12 000,00	20 529,57

### **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 01.01-31.12.2021 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

Natomiast zmiana stanu środków pieniężnych netto za okres 01.01-31.12.2020 r. wykazuje zmniejszenie o kwotę -106.729,60 zł.

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(733.559,02) zł
b) Działalność inwestycyjna (zwiększenie)	34.970.395,50 zł
c) Działalność finansowa (zmniejszenie)	(34.343.566,08) 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 01.01-31.12.2021 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 2022 Spółka planuje kontynuację obsługi wyemitowanych do tej pory obligacji, poprzez spłatę odsetek od obligacji ze środków uzyskanych od Everest Finanse 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 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 31.12.2021 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 15.02.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 2.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 2.000.000,00 zł,
- b) 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,
- c) w dniu 14.03.2022 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,
- d) w dniu 14.03.2022 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,
- e) w dniu 14.03.2022 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,
- f) w dniu 27.05.2022 r. Zarząd Spółki Soltex Holding Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął uchwałę w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii E polegającą na wydłużeniu terminu wykupu Obligacji do dnia 08.06.2024 r. oraz na pozostałych warunkach ustalonych według Zarządu Spółki. W tym samym dniu pomiędzy Soltex Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa a Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością został zawarty aneks nr 3 do umowy pożyczki z dnia 22.08.2019 r. w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 08.06.2024 r. Jednocześnie w dniu 27.05.2022 r. został zawarty aneks nr 3 do umowy pożyczki z dnia 22.08.2019 r. pomiędzy Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 08.06.2024 r.,
- g) W dniu 31.05.2022 r. Spółka Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa zawarła aneks do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r.; termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2026 r.,
- h) W dniu 31.05.2022 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna zawarła aneks do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r.; termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2026 r.,

**2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie za 2021 r. oraz porównywalnie za 2020 r. Grant Thornton Polska Sp. z o.o. Sp. k.**

Kwoty prezentowane w wartości brutto w zł.

Lp.	Wyszczególnienie	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
1.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	29 520,00	22 140,00
2.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego pro forma	35 670,00	38 130,00
3.	Weryfikacja współczynników obliczonych	9 840,00	9 840,00
4.	Badania jednostkowego sprawozdania finansowego	14 760,00	14 760,00
	<b>RAZEM</b>	<b>89 790,00</b>	<b>84 870,00</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 01.01-31.12.2021 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:**

W 2021 r. rozpoczął się kolejny proces legislacyjny Ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Główne założenia proponowanych zmian przedstawiamy poniżej:

1. Redukcję maksymalnych stawek kosztów pozaodsetkowych:
  - dla kredytu konsumenckiego: 45% przez cały okres kredytowania;
  - dla chwilówek: 5%;
  - dla zobowiązań ze spłatą ponad 30 dni: 10% kwoty kredytu i 10% za każdy rok trwania umowy.
2. koszt pożyczek pieniężnych zawieranych z drugą osobą fizyczną - przez cały okres spłaty nie może on przekroczyć 25% całkowitej kwoty zobowiązania;
3. zakaz stosowania zabezpieczenia, np. zastawu lub weksla, jeśli przekraczałoby ono znacząco wysokość zobowiązania;
4. zdefiniowanie kosztów pozaodsetkowych, co ma ochronić kredytobiorców przed nakładaniem na nich dodatkowych marż, prowizji, ubezpieczeń i innych opłat związanych z pożyczką;
5. nadzór Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) nad instytucjami pożyczkowymi - przypadku stwierdzenia przekroczenia przepisów KNF może nałożyć na taką firmę karę do kwoty 15 mln zł;
6. obowiązek sprawdzenia zdolności kredytowej klienta - w przypadku, gdyby przyznano pożyczkę bez wykonania takiej weryfikacji, to wierzytelność z umowy o kredyt konsumencki nie będzie mogła zostać w żaden sposób zbyta.

Dodatkowo, w toku procedowania Komisji Finansów Publicznych oraz Komisji Sprawiedliwości i Praw Człowieka zgłoszone zostały zmiany, które dotyczą m.in.:

- a) oceny zdolności kredytowej, poprzez otwarcie katalogu źródeł danych pomieszczonych w projektowanym art. 9a ust. 2 (użycie sformułowania „w szczególności”),
- b) możliwości prowadzenia działalności pożyczkowej także w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (w której ustanowiono radę nadzorczą),
- c) doprecyzowania, że instytucje pożyczkowe mogą finansować się kredytem bankowym, albo pożyczkami od podmiotów powiązanych, pod warunkiem że podmioty powiązane udzielające takich pożyczek nie gromadzą środków pieniężnych innych osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek niemających osobowości prawnej, w tym z emisji obligacji lub innych instrumentów dłużnych oraz ze źródeł nieudokumentowanych,
- d) wskazanie, że wejście w życie ustawy nie powoduje obowiązku wcześniejszego wykupu obligacji ani wcześniejszej spłaty finansowania uzyskanego z wykorzystaniem innych instrumentów dłużnych.

W ocenie Spółek z Grupy Everest, planowane zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Everest Finance 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 i 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 2021 r.



## 6. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W okresie 01.01-31.12.2021 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2020 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązаныmi:

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

Wyszczególnienie	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Zakup usług - czynsz	1 200,00	1 200,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	10 577 981,77	10 564 331,53
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	1 502 440,54	101 981,91
Przychody finansowe - odsetki ( premia od pożyczek)	392 637,50	0,00
Przychody finansowe - inne ( prowizje od pożyczek)	12 000,00	200 750,00
Udzielone pożyczki w okresie (kapitał)	22 600 000,00	65 950 000,00
Splaty pożyczek (kapitał)	28 937 800,00	89 811 250,00
Splaty pożyczek (odsetki)	10 022 329,90	10 670 372,89
Saldo:		
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	129 772 627,27	134 052 334,86
- należności długoterminowe	78 607 250,34	111 899 324,67
- należności krótkoterminowe	51 165 376,93	22 153 010,19

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu