



EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

SPÓŁKA KOMANDYTOWA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

## INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2022 r. do 30.09.2022 r.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2022 - 30.09.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>11 362 408,24</b>	<b>66 781 848,29</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	11 362 408,24	66 781 848,29
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
Wyliczenie wskaźnika zadłużenia	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>6 226 418,38</b>	<b>54 972 872,88</b>
I. Amortyzacja	1 660 346,89	1 235 899,44
II. Zużycie materiałów i energii	2 237,00	38 226,00
III. Usługi obce	4 510 348,26	52 794 741,49
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 660,00	838 367,06
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	51 750,00	65 500,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	76,23	138,89
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>5 135 989,86</b>	<b>11 808 975,41</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>2,73</b>	<b>723,09</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	2,73	723,09
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>1 639 014,14</b>	<b>12 746 083,97</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	1 639 014,14	12 746 083,97
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>3 496 978,45</b>	<b>-936 385,47</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>8 686 140,79</b>	<b>14 410 823,66</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:	8 608 725,34	9 127 123,52
- od jednostek powiązanych	4 229 385,31	7 624 313,00
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	5 176 122,40
V. Inne	77 415,45	107 577,74
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>215 097,56</b>	<b>89 496,16</b>
I. Odsetki, w tym:	215 097,56	89 496,16
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
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	0,00	0,00

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2022 - 30.09.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>11 968 021,68</b>	<b>13 384 942,03</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>8 338 743,54</b>	<b>4 505 533,46</b>
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>3 629 278,14</b>	<b>8 879 408,57</b>

.....  
Aneta Duszczyk  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczyk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**BILANS - AKTYWA**

BILANS - AKTYWA	30.09.2022	31.12.2021
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>475 170 494,47</b>	<b>480 682 142,88</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>8 832 839,86</b>	<b>9 815 515,04</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	8 832 839,86	9 815 515,04
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>466 337 654,61</b>	<b>465 758 269,30</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	466 337 654,61	465 758 269,30
a) w jednostkach powiązanych	466 337 654,61	465 758 269,30
- udziały lub akcje	400 000 000,00	400 000 000,00
- inne papiery wartościowe	15 309 600,00	15 309 600,00
- udzielone pożyczki	51 028 054,61	50 448 669,30
- 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>0,00</b>	<b>5 108 358,54</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	5 108 358,54
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>36 127 648,89</b>	<b>69 622 600,34</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

BILANS - AKTYWA	30.09.2022	31.12.2021
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>35 957 357,49</b>	<b>69 582 887,03</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	15 978 364,75	24 997 834,27
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	15 978 364,75	24 997 834,27
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	19 978 992,74	44 585 052,76
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	0,00	1 138,50
c) inne	19 978 992,74	44 583 914,26
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>170 291,40</b>	<b>39 713,31</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	170 291,40	39 713,31
a) w jednostkach powiązanych	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
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	170 291,40	39 713,31
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	170 291,40	39 713,31
- 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>511 298 143,36</b>	<b>550 304 743,22</b>

.....  
Aneta Duszczyk  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**BILANS - PASYWA**

BILANS - PASYWA	30.09.2022	31.12.2021
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>505 873 468,11</b>	<b>506 532 189,97</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	400 000,00	400 000,00
- 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:	522 666 928,99	496 312 781,40
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-21 777 739,02	0,00
VI. Zysk (strata) netto	3 629 278,14	8 879 408,57
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-45 000,00	-60 000,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>5 424 675,25</b>	<b>43 772 553,25</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
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>1 840 025,30</b>	<b>2 179 723,31</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	1 840 025,30	2 179 723,31
a) kredyty i pożyczki	1 840 025,30	2 179 723,31
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
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>3 584 649,95</b>	<b>41 592 829,94</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	227 198,97	36 400 147,56
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	227 198,97	36 400 147,56
- do 12 miesięcy	227 198,97	36 400 147,56
- 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	3 357 450,98	5 192 682,38
a) kredyty i pożyczki	450 614,85	438 412,31
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 054 843,22	20 928,19

BILANS - PASywa	30.09.2022	31.12.2021
- do 12 miesięcy	1 054 843,22	20 928,19
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 805 173,81	3 849 588,00
h) z tytułu wynagrodzeń	4 679,50	4 449,50
i) inne	42 139,60	879 304,18
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>511 298 143,36</b>	<b>550 304 743,22</b>

.....  
Aneta Duszczał  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczał  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH**

<b>RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2022 - 30.09.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>
<b>A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>3 629 278,14</b>	<b>8 879 408,57</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>-2 455 925,67</b>	<b>-6 857 781,91</b>
1. Amortyzacja	1 660 346,89	1 235 899,44
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 162 036,22	-12 731 963,52
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	68 138,50	-973,28
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-29 735 654,90	12 891 256,03
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	5 108 358,54	-5 108 358,54
10. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	24 604 921,52	-3 143 642,04
11. Wydanie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenia	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>1 173 352,47</b>	<b>2 021 626,66</b>
<b>B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>3 650 000,00</b>	<b>107 990 000,00</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:	3 650 000,00	107 990 000,00
a) w jednostkach powiązanych	3 650 000,00	107 990 000,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-9 929,62</b>	<b>-106 790 355,33</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-9 929,62	-6 790 355,33
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	-100 000 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	-100 000 000,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>3 640 070,39</b>	<b>1 199 644,67</b>
<b>C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>1 799 955,35</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	1 799 955,35
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-4 682 844,76</b>	<b>-5 081 122,86</b>



<b>RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2022 - 30.09.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-4 288 000,00	-4 694 004,06
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-327 495,67	-318 646,92
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-67 349,09	-68 471,88
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-4 682 844,76</b>	<b>-3 281 167,51</b>
<b>D. PRZEPIYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>130 578,09</b>	<b>-59 896,18</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>130 578,09</b>	<b>-59 896,18</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>39 713,31</b>	<b>99 609,49</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>170 291,40</b>	<b>39 713,31</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....  
Aneta Duszcak  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

## NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa została sporządzona przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Niniejsze informacja finansowa obejmuje:

- a) Bilans na 30.09.2022 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2022 r. do 30.09.2022 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 r. do 30.09.2022 r.,

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2021 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

### Poręczenia:

- w dniu 11.12.2017 r. Spółka 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 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.. Dnia 22.04.2021 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. wartość poręczenia została zmieniona na kwotę 37.004.000,00 zł, a okres poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2024 r. Obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- w dniu 12.03.2018 r. Spółka 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 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej

wysokości 75.000.000 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.. Dnia 22.04.2021 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. wartość poręczenia została zmieniona na kwotę 43.496.000,00 zł, a okres poręczenia wydłużony został do dnia 30.09.2024 r.. Obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,

- w dniu 7.02.2019 r. Spółka 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.,
- w dniu 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10.000.000,00 zł (10.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r. termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2026 r.,
- w dniu 13.02.2020 r. Spółka 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.,
- w dniu 21.09.2020 r. Spółka 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.,
- w dniu 27.10.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r.,

- w dniu 27.10.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,
- w dniu 8.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków. Kredyt został w całości spłacony w dniu 21.11.2022 r.,
- w dniu 23.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 37.500.000,00 zł do dnia 30.06.2027 r.,
- w dniu 23.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 60.000.000,00 zł do dnia 14.02.2026 r.,
- w dniu 28.06.2021 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków,
- w dniu 15.10.2021 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r.,
- w dniu 29.12.2021 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków,
- w dniu 03.02.2022 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków,

- w dniu 21.11.2022 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków.

**Zastawy na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa:**

- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat,
- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 27.10.2020 r. 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,
- z tytułu zawartego przez spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna w dniu 23.12.2020 r. aneksu do Umowy o kredyt obrotowy z dnia 14.07.2020 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności przysługujących Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 53 do 59 lat oraz 72 lat i 75 lat. W związku ze spłatą kredytu dnia 02.03.2022 r. zastaw został wykreślony,
- z tytułu zawartego przez spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna w dniu 23.12.2020 r. aneksu do Umowy o kredyt w rachunku bieżącym z dnia 24.04.2016 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności przysługujących Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 37 do 43 lat oraz 49 do 52 lat i 73 lat,
- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 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.

#### **Poręczenia pożyczek otrzymanych:**

- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa zawarła w dniu 29.07.2020 r. umowę pożyczki z Santander Leasing S.A. Poręczenia w formie weksla in blanco zawartej pożyczki udzieliła spółka Everest Finance S.A.,
- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa zawarła w dniu 25.06.2021 r. umowę pożyczki z Santander Leasing S.A. Poręczenia w formie weksla in blanco zawartej pożyczki udzieliła spółka Everest Finance S.A.

#### **Korekta błędu na BO:**

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym za okres 01.01.2022 r. - 30.09.2022 r. została ujęta korekta błędu podstawowego. W wyniku dokonanej korekty w 2021 koszty usług obcych zostały powiększone o kwotę 26 886 097,56 zł, z jednoczesnym pomniejszeniem kosztów wykazanych w rachunku zysków i strat sporządzonym za okres 01.01.2022 r. - 30.09.2022 r.

Powyższa korekta została ujęta w księgach Spółki w 2022 r., natomiast dane za rok 2021 zostały doprowadzone do porównywalności.

Poniżej przedstawiamy wpływ dokonanej korekty na dane roku 2021:

#### **RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021 zatwierdzony</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021 korekty</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021 Po korektach</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>66 781 848,29</b>	<b>0,00</b>	<b>66 781 848,29</b>

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2021 - 31.12.2021 zatwierdzony	01.01.2021 - 31.12.2021 korekty	01.01.2021 - 31.12.2021 Po korektach
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	28 086 775,32	26 886 097,56	54 972 872,88
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	38 695 072,97	-26 886 097,56	11 808 975,41
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	723,09	0,00	723,09
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	12 746 083,97	0,00	12 746 083,97
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	25 949 712,09	-26 886 097,56	-936 385,47
G. PRZYCHODY FINANSOWE	14 410 823,66	0,00	14 410 823,66
H. KOSZTY FINANSOWE	89 496,16	0,00	89 496,16
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	40 271 039,59	-26 886 097,56	13 384 942,03
J. PODATEK DOCHODOWY	9 613 892,00	-5 108 358,54	4 505 533,46
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	30 657 147,59	-21 777 739,02	8 879 408,57

## BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2021 zatwierdzony	31.12.2022 korekty	31.12.2021
A. AKTYWA TRWAŁE	475 573 784,34	5 108 358,54	480 682 142,88
I. Wartości niematerialne i prawne	9 815 515,04	0,00	9 815 515,04
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	465 758 269,30	0,00	465 758 269,30
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	5 108 358,54	5 108 358,54
B. AKTYWA OBROTOWE	69 622 600,34	0,00	69 622 600,34
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	69 582 887,03	0,00	69 582 887,03
III. Inwestycje krótkoterminowe	39 713,31	0,00	39 713,31
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	545 196 384,68	5 108 358,54	550 304 743,22

## BILANS - PASYWA

BILANS - PASYWA	31.12.2021 zatwierdzony	31.12.2021 korekty	31.12.2021 Po korektach
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	528 309 928,99	-21 777 739,02	506 532 189,97
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	400 000,00	0,00	400 000,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	496 312 781,40	0,00	496 312 781,40
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	30 657 147,59	-21 777 739,02	8 879 408,57
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-60 000,00	0,00	-60 000,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	16 886 455,69	26 886 097,56	43 772 553,25
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00

BILANS - PASYWA	31.12.2021 zatwierdzony	31.12.2021 korekty	31.12.2021 Po korektach
II. Zobowiązania długoterminowe	2 179 723,31	0,00	2 179 723,31
III. Zobowiązania krótkoterminowe	14 706 732,38	26 886 097,56	41 592 829,94
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>545 196 384,68</b>	<b>5 108 358,54</b>	<b>550 304 743,22</b>

.....  
Aneta Duszcak  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza