



EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

SPÓŁKA KOMANDYTOWA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

## 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 Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa
<b>Forma prawna:</b>	Spółka komandytowa
<b>Ulica:</b>	Stary Rynek 88
<b>Miejscowość:</b>	Poznań
<b>Kod pocztowy:</b>	61-772
<b>Poczta:</b>	Poznań
<b>Sąd rejestrowy:</b>	Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
<b>Data wpisu do rejestru:</b>	10 stycznia 2014 r.
<b>Numer wpisu do rejestru:</b>	0000493974

Na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 10.01.2014 r. nastąpiło przekształcenie Spółki EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo - Akcyjna w spółkę EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa (nazwa skrócona: EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.).

W okresie od dnia 02.11.2011 r. do 10.01.2014 r. spółka funkcjonowała jako spółka komandytowo – akcyjna pod nazwą EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo – Akcyjna posiadając numer wpisu do rejestru 0000400369.

Do dnia 02.11.2011 r. Spółka działała pod nazwą EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa. Zmiana nazwy firmy została podjęta w drodze uchwały wspólników (akt notarialny z 11.04.2008 r. Rep. A Nr 2992/2008 - wcześniejsza nazwa: KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Spółka Komandytowa). Wówczas do spółki przystąpił nowy wspólnik – spółka EVEREST FINANSE Sp. z o.o. Spółka KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Spółka Komandytowa powstała w wyniku przekształcenia Spółki KREDYT EXPRESS Sp. z o. o. Nastąpiło to 1 sierpnia 2007 r. na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 31 lipca 2007 r. Przekształcenie zostało dokonane w trybie art. 551 Kodeksu Spółek Handlowych.

Spółka KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. była zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000271697, natomiast w Krajowym Rejestrze Urzędowym Podmiotów Gospodarki Narodowej (REGON) pod numerem 300486230. Pierwszy Urząd Skarbowy w Poznaniu przy ul. Chłapowskiego 17/18 nadał spółce NIP o numerze 777-29-55-240. Siedziba Spółki zlokalizowana była w Kórniku przy ulicy Armii Krajowej 53 (62-035 Kórnik). Prezesem Zarządu Spółki był Pan Artur Hawryluk.

Spółka KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. powstała dnia 18.01.2007 r. w wyniku połączenia w trybie art. 492 § 1 pkt. 2 Kodeksu Spółek Handlowych dwóch spółek (dla potrzeb rozliczenia skutków połączenia zastosowano metodę nabycia udziałów, zgodnie z art. 44 b ustawy o rachunkowości):

- Konsorcjum Biznesowe EURO INWEST Sp. z o.o. – spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze KRS 0000104874, REGON: 639832450;
- KREDYT EXPRESS HAWRYLUK S.j. – spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze KRS 0000238828, REGON: 300096019.

W okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki wykazany w Krajowym Rejestrze Sądowym była: Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana (96.09.Z.). Spółka jest spółką holdingową sprawującą kontrolę nad jednostkami zależnymi z grupy kapitałowej, a dodatkowo w okresie od maja 2020 r. do czerwca 2021 r. prowadziła działalność w zakresie udzielania konsumenckich leasingów zwrotnych.

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

W skład Spółki 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 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 r.,
- dla rachunku zysków i strat, dla rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w kapitale własnym za analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego, tj. od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 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 poważne zagrożenie dla kontynuowania przez nią działalności.

W Ustępie 7 pkt. 2. opisane zostały 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.

W Ustępie 8 pkt 3. wskazano planowane zmiany w *Ustawie o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie*. Zatwierdzenie ustawy we wskazanym kształcie może spowodować istotne ograniczenie

wpracowywanych 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”.
- 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 niematerialne i prawne 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.
- Posiadane przez Spółkę udziały i akcje wyceniane są w cenie nabycia pomniejszonej o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.
- Inne papiery wartościowe wycenione są wartości godziwej. Wycena jest przeprowadzona metodą dochodową w wariantcie zdyskontowanych przepływów pieniężnych
- Należności o krótkim okresie płatności wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty, natomiast zobowiązania krótkoterminowe wyceniane są w kwotach wymagającej zapłaty.
- Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość należności.
- Zawarte z osobami fizycznym umowy leasingu zwrotnego wykazywane są w bilansie ze wszystkimi wymagalnymi opłatami, które leasingobiorca jest zobligowany zapłacić Spółce (leasingodawcy) w okresie trwania umowy. Wycena na dzień bilansowy tych umów dokonywana jest w oparciu o metodę skorygowanej cenie nabycia (SCN), a jej wyniki korygują saldo bilansowe należności z tytułu leasingu. Spółka tworzy odpisy aktualizujące według następujących zasad:
  - na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności

- na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągłości tych należności.
- Krótkoterminowe pożyczki i kredyty otrzymane, a także zobowiązania długoterminowe i pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są na dzień bilansowy w skorygowanej cenie nabycia (SCN).
- Środki pieniężne wykazywane są według ich wartości nominalnej.
- Spółka, jako jednostka dominująca, sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, obejmujące dane jednostki dominującej i jednostek od niej zależnych wszystkich szczebli, w przypadkach określonych w przepisach o rachunkowości, z wyłączeniem konsolidacji jednostek zależnych, w których dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Za poziom nieistotny Spółka uznała sytuacje, gdy został spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:
  - 1) suma bilansowa w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyła równowartości 5% sumy bilansowej w walucie polskiej w jednostce dominującej,
  - 2) przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyły 5% wartości przychodów netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce dominującej.
- 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.

Do przychodów ze sprzedaży netto produktów przyjmuje się wszystkie przychody i koszty związane z pożyczkami pieniężnymi, za wyjątkiem tworzenia i rozwiązywania (albo wykorzystywania) odpisów aktualizujących, które są prezentowane w działalności pozostałej operacyjnej.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczał  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**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>66 781 848,29</b>	<b>15 699 308,98</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	66 781 848,29	15 699 308,98
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>28 086 775,32</b>	<b>1 822 627,21</b>
I. Amortyzacja	1 235 899,44	251 828,21
II. Zużycie materiałów i energii	38 226,00	69 706,90
III. Usługi obce	25 908 643,93	1 218 569,80
IV. Podatki i opłaty, w tym:	838 367,06	232 622,30
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	65 500,00	49 900,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	138,89	0,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>38 695 072,97</b>	<b>13 876 681,77</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>723,09</b>	<b>2,08</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	723,09	2,08
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>12 746 083,97</b>	<b>1 878 524,26</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	12 746 083,97	1 878 524,26
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>25 949 712,09</b>	<b>11 998 159,59</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>14 410 823,66</b>	<b>7 464 102,16</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:	9 127 123,52	7 380 111,43
- od jednostek powiązanych	7 624 313,00	7 334 618,88
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	5 176 122,40	0,00
V. Inne	107 577,74	83 990,73
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>89 496,16</b>	<b>1 556 348,78</b>
I. Odsetki, w tym:	89 496,16	17 394,99
- 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	1 538 953,75
IV. Inne	0,00	0,04
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>40 271 039,59</b>	<b>17 905 912,97</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>9 613 892,00</b>	<b>0,00</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. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU</b>	0,00	0,00
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>30 657 147,59</b>	<b>17 905 912,97</b>

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczał  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**BILANS - AKTYWA**

BILANS - AKTYWA	31.12.2021	31.12.2020
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>475 573 784,34</b>	<b>495 449 371,02</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>9 815 515,04</b>	<b>5 711 904,85</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	9 815 515,04	5 711 904,85
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>28 789 632,27</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	28 789 632,27
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>465 758 269,30</b>	<b>460 947 833,90</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	465 758 269,30	460 947 833,90
a) w jednostkach powiązanych	465 758 269,30	460 947 833,90
- udziały lub akcje	400 000 000,00	300 000 000,00
- inne papiery wartościowe	15 309 600,00	105 352 877,60
- udzielone pożyczki	50 448 669,30	55 594 956,30
- 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>0,00</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>69 622 600,34</b>	<b>13 074 904,91</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
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00



BILANS - AKTYWA	31.12.2021	31.12.2020
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>69 582 887,03</b>	<b>12 975 295,42</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	24 997 834,27	324 490,25
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	24 997 834,27	324 490,25
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	44 585 052,76	12 650 805,17
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	1 138,50	165,22
c) inne	44 583 914,26	12 650 639,95
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>39 713,31</b>	<b>99 609,49</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	39 713,31	99 609,49
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	39 713,31	99 609,49
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	39 713,31	99 609,49
- 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>545 196 384,68</b>	<b>508 524 275,93</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**

<b>BILANS - PASYWA</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>528 309 928,99</b>	<b>502 346 785,46</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:	496 312 781,40	491 133 408,49
- 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	30 657 147,59	17 905 912,97
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-60 000,00	-8 092 536,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>16 886 455,69</b>	<b>6 177 490,47</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>2 179 723,31</b>	<b>926 040,54</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	2 179 723,31	926 040,54
a) kredyty i pożyczki	2 179 723,31	926 040,54
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>14 706 732,38</b>	<b>5 251 449,93</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	9 514 050,00	579 804,60
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	9 514 050,00	579 804,60
- do 12 miesięcy	9 514 050,00	579 804,60
- 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	5 192 682,38	4 671 645,33
a) kredyty i pożyczki	438 412,51	210 786,85
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:	20 928,19	10 314,00
- do 12 miesięcy	20 928,19	10 314,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00

<b>BILANS - PASYWA</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	3 849 588,00	2 265 598,00
h) z tytułu wynagrodzeń	4 449,50	4 043,50
i) inne	879 304,18	2 180 902,98
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>545 196 384,68</b>	<b>508 524 275,93</b>

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworzak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**

<b>RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>	<b>01.01.2020 - 31.12.2020</b>
<b>A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>30 657 147,59</b>	<b>17 905 912,97</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>-28 635 520,93</b>	<b>-36 160 336,08</b>
1. Amortyzacja	1 235 899,44	251 828,21
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-12 731 963,52	-5 778 863,82
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	-326 038,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-973,28	7 818 531,13
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-13 994 841,53	3 314 478,62
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	0,00
10. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-3 143 642,04	-41 440 272,22
11. Wydanie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenia	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>2 021 626,66</b>	<b>-18 254 423,11</b>
<b>B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>107 990 000,00</b>	<b>29 385 000,00</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:	107 990 000,00	29 385 000,00
a) w jednostkach powiązanych	107 990 000,00	29 385 000,00
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>-106 790 355,33</b>	<b>-3 025 197,22</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-6 790 355,33	-3 025 197,22
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-100 000 000,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	-100 000 000,00	0,00
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>1 199 644,68</b>	<b>26 359 802,78</b>
<b>C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>1 799 955,35</b>	<b>0,00</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	1 799 955,35	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-5 081 122,86</b>	<b>-8 283 263,80</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-4 694 004,06	-8 180 023,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-318 646,92	-86 439,49

<b>RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>	<b>01.01.2020 - 31.12.2020</b>
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	-68 471,88	-16 801,31
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-3 281 167,51</b>	<b>-8 283 263,80</b>
<b>D. PRZEPIYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-59 896,18</b>	<b>-177 884,13</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>-59 896,18</b>	<b>-177 884,13</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>99 609,49</b>	<b>277 493,62</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>39 713,31</b>	<b>99 609,49</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczał  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**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>502 346 785,46</b>	<b>492 620 895,49</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>502 346 785,46</b>	<b>492 620 895,49</b>
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- wystąpienie wspólnika		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	400 000,00	400 000,00
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	400 000,00	400 000,00
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	491 133 408,49	487 606 641,70
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	5 179 372,91	3 526 766,79
a) zwiększenie (z tytułu)	9 813 376,97	3 526 766,79
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	9 813 376,97	3 526 766,79
- zyski z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 634 004,06	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	4 634 004,06	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	496 312 781,40	491 133 408,49
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 813 376,97	3 614 253,79
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 813 376,97	3 614 253,79
- 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	9 813 376,97	3 614 253,79
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	9 813 376,97	3 614 253,79
- przeznaczenie na kapitał rezerwowy	9 813 376,97	3 526 766,79
- wypłata dywidendy	0,00	87 487,00
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
5.7. Zysk (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
6. Wynik netto	30 597 147,59	9 813 376,97
a) zysk netto	30 657 147,59	17 905 912,97
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	60 000,00	8 092 536,00
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>528 309 928,99</b>	<b>502 346 785,46</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>528 309 928,99</b>	<b>502 346 785,46</b>

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworczał  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO****USTĘP 1 – WYJAŚNIENIA DO BILANSU****1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych**

W okresie sprawozdawczym, jak i w okresie porównawczym, tj. w roku 2020, Spółka nie posiadała żadnych środków trwałych.

Szczegółowy zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych w roku sprawozdawczym oraz w okresie porównawczym przedstawiają poniższe tabele.

Zawierają one stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia.

Tabela zmian wartości niematerialnych i prawnych w 2021 roku:

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2021 - 31.12.2021					
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	5 963 733,06	0,00	5 963 733,06
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	5 339 509,63	0,00	5 339 509,63
Nabycie	0,00	0,00	5 339 509,63	0,00	5 339 509,63
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	11 303 242,69	0,00	11 303 242,69
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	251 828,21	0,00	251 828,21
Zwiększenia	0,00	0,00	1 235 899,44	0,00	1 235 899,44
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	1 487 727,65	0,00	1 487 727,65
Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	5 711 904,85	0,00	5 711 904,85
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	9 815 515,04	0,00	9 815 515,04
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	13%	0%	13%



Tabela zmian wartości niematerialnych i prawnych w 2020 roku:

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych za okres 01.01.2020 - 31.12.2020					
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	5 963 733,06	0,00	5 963 733,06
Nabycie	0,00	0,00	5 963 733,06	0,00	5 963 733,06
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	5 963 733,06	0,00	5 963 733,06
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia	0,00	0,00	251 828,21	0,00	251 828,21
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	251 828,21	0,00	251 828,21
Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	5 711 904,85	0,00	5 711 904,85
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	4%	0%	4%

Tabela zmian inwestycji długoterminowych w 2021 roku:

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2021 - 31.12.2021						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane			Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Wartość na początek okresu	300 000 000,00	105 352 877,60	55 594 956,30	0,00	0,00	460 947 833,90
Zwiększenia, w tym:	100 000 000,00	4 780 600,00	2 843 713,00	0,00	0,00	107 624 313,00
Odsetki naliczone	0,00	4 780 600,00	2 843 713,00	0,00	0,00	7 624 313,00
Nabycie	100 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000 000,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	94 823 877,60	7 990 000,00	0,00	0,00	102 813 877,60
Spłaty	0,00	100 000 000,00	7 990 000,00	0,00	0,00	107 990 000,00
Przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wycena na dzień bilansowy	0,00	-5 176 122,40	0,00	0,00	0,00	-5 176 122,40
Wartość na koniec okresu	400 000 000,00	15 309 600,00	50 448 669,30	0,00	0,00	465 758 269,30

Tabela zmian inwestycji długoterminowych w 2020 roku:

<b>Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2020 - 31.12.2020</b>						
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Jednostki powiązane</b>			<b>Pozostałe jednostki</b>		<b>Razem</b>
	<b>Udziały i akcje</b>	<b>Inne papiery wartościowe</b>	<b>Udzielone pożyczki</b>	<b>Udziały i akcje</b>	<b>Udzielone pożyczki</b>	
<b>Wartość na początek okresu</b>	300 000 000,00	110 610 874,94	81 926 293,83	0,00	0,00	492 537 168,77
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	0,00	3 640 000,00	4 203 662,47	0,00	0,00	7 843 662,47
Odsetki naliczone	0,00	3 640 000,00	4 203 662,47	0,00	0,00	7 843 662,47
Przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	0,00	8 897 997,34	30 535 000,00	0,00	0,00	39 432 997,34
Spląty pożyczek	0,00	6 850 000,00	30 535 000,00	0,00	0,00	37 385 000,00
Przekwalifikowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wycena na dzień bilansowy	0,00	2 047 997,34	0,00	0,00	0,00	2 047 997,34
<b>Wartość na koniec okresu</b>	300 000 000,00	105 352 877,60	55 594 956,30	0,00	0,00	460 947 833,90

## 2. Kwotę dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych

W 2021 roku Spółka nie utworzyła żadnych odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych, w tym aktywów niefinansowych i finansowych.

## 3. Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

Nie dotyczy Spółki.

## 4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Spółka nie jest 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 nie była w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane.

## 6. Posiadane papiery wartościowe lub prawa, w tym świadectwa udziałowe, zamienne dłużne papiery wartościowe, warranty i opcje

Spółka posiada:

- 4 800 000 nieuprzywilejowanych akcji imiennych serii C o wartości nominalnej 1,00 zł każda akcja w spółce zależnej Everest Finanse S.A.
- 20 000 000 nieuprzywilejowanych akcji imiennych serii D o wartości nominalnej 1,00 zł każda akcja w spółce zależnej Everest Finanse S.A.
- 80 000 000 nieuprzywilejowanych akcji imiennych serii E o wartości nominalnej 1,00 zł każda akcja w spółce zależnej Everest Finanse S.A.

Spółka Everest Finance S.A. poniosła w roku 2021 stratę wysokości 38 158 160,85 zł, a wartość skumulowanych strat na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosi 288 135 229,12 zł. W związku z opisaną wyżej sytuacją Zarząd Komplementariusza dokonał oceny utraty wartości akcji w spółce Everest Finance S.A.

Zarząd Komplementariusza przygotował wycenę akcji na podstawie 5-letniej prognozy finansowej sporządzonej przez Zarząd spółki Everest Finance S.A. Podstawowe założenia do prognozy:

1. Przychody ze sprzedaży zostały ustalone w oparciu o planowaną wielkość sprzedaży pożyczek pieniężnych,
2. Koszty działalności operacyjnej będą się zmieniać o wskaźnik wzrostu ustalony na bazie danych historycznych powiększony o wskaźnik inflacji, za wyjątkiem:
  - Kosztów amortyzacji, które zostały ustalone w oparciu o planowane inwestycje oraz o posiadane środki trwałe
  - Wynagrodzeń pracowników operacyjnych, które wynikają bezpośrednio z przyjętego planu sprzedaży pożyczek pieniężnych
  - Kosztów opłat sądowych, które wynikają z planowanych przekazania umów pożyczek pieniężnych do windykacji
  - Kosztów reklamy wynikających z przyjętych założeń planowanych działań marketingowych
3. Pozostałe koszty operacyjne uwzględniają głównie odpisy aktualizujące portfel pożyczek pieniężnych, których wielkość została ustalona w oparciu o planowane przekazania umów pożyczek pieniężnych do windykacji oraz skorygowane o wskaźnik spłacalności tych umów
4. Koszty finansowe z tytułu odsetek wynikają z zawartych oraz planowanych umów dotyczących finansowania Spółki

Wycena akcji została przygotowana według stanu na 31.12.2021 r. i opierała się na rzeczywistych zdyskontowanych przepływach pieniężnych za 2021 r. oraz prognozowanych przepływach pieniężnych za lata 2022-2025. Wyniki przeprowadzonej wyceny przedstawiamy poniżej:

Wyszczególnienie	Wartość
Wartość bilansowa akcji Everest Finance S.A.	400 000 000,00
Wartość godziwa akcji Everest Finance S.A.	495 415 587,37
Udział w kapitale Everest Finance S.A.	99,81%
Wartość godziwa akcji przypadająca na akcje należące do Spółki	494 474 297,75
Nadwyżka wartości godziwej nad wartości bilansową	94 474 297,75

Dokonana przez Zarząd Komplementariusza ocena utraty wartości nie wykazała potrzeby utworzenia odpisu aktualizującego wartość akcji w spółce Everest Finance S.A. Zarząd Komplementariusza uważa, że realizacja przyjętych założeń jest wysoce prawdopodobna, jednakże przewidywane przepływy pieniężne zależą od zdarzeń przyszłych, które mogą nie nastąpić zgodnie z oczekiwaniami Zarządu Komplementariusza, co może skutkować innym szacunkiem utraty wartości udziałów.

#### **7. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego i stanu na koniec roku obrotowego**

Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości od roku 2020 Spółka tworzy odpis aktualizujący wartość umów leasingu zwrotnego konsumenckiego według następujących zasad:

- o na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności
- o na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągальności tych należności

Stan odpisów na początek roku obrotowego wynosił: 1 873 854,44 zł

Na dzień 31.12.2021 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 14 619 870,14 zł.

## 8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 31.12.2021 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 1 000 000 zł.

Strukturę własnościową Spółki wg stanu na 31.12.2021 r. przedstawia poniższa tabela:

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wkład na kapitał podstawowy	Udział w kapitale Spółki	Wkład na kapitał rezerwowy
Everest Finanse Sp. z o. o.	komplementariusz	0,00	0,10%	1 000,00
Śledź Piotr	komandytariusz	630 000,00	62,94%	0,00
AH Group Hawryluk Artur	komandytariusz	250 000,00	24,98%	0,00
Hyżyk Elżbieta	komandytariusz	60 000,00	5,99%	0,00
Hyżyk Stanisław	komandytariusz	60 000,00	5,99%	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>1 000 000,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 000,00</b>

Wysokości sumy komandytowej poszczególnych wspólników na 31.12.2021 r. wygląda następująco:

- |                            |                |
|----------------------------|----------------|
| a) Piotr Śledź             | 630.000,00 zł, |
| b) AH Group Artur Hawryluk | 250.000,00 zł, |
| c) Elżbieta Hyżyk          | 60.000,00 zł,  |
| d) Stanisław Hyżyk         | 60.000,00 zł.  |

Zmiany w strukturze własnościowej Spółki:

W 31.12.2021 r. Pan Artur Hawryluk przeniósł ogół praw i obowiązków wynikających z posiadanych wkładów w Spółce na prowadzoną przez siebie działalność pod firmą AH Group Artur Hawryluk. Dnia 29.02.2022 z kolei nastąpiło przekształcenie działalności AH Group Artur Hawryluk w jednoosobową spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością pod nazwą AH Group Sp. z o. o. W efekcie powyższych zmian, w dniu 11.05.2022 r. podpisany został akt notarialny dot. zmiany umowy Spółki, zgodnie z którym wspólnikiem Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. jest aktualnie spółka AH Group Sp. z o.o.

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

Na dzień 31.12.2021 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 528 309 928,99 zł.

Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2021 r. oraz na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Kapitał (fundusz) własny ogółem, w tym:</b>	<b>528 309 928,99</b>	<b>502 346 785,46</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:	496 312 781,40	491 133 408,49
- 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	30 657 147,59	17 905 912,97
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-60 000,00	-8 092 536,00

#### 10. Propozycja co do podziału zysku

Zysk netto za 2021 rok zostanie przeznaczony na wypłaty dla wspólników oraz na kapitał rezerwowy.

#### 11. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Spółka nie posiada zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

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

W związku z wyrokiem Sądu Apelacyjnego z dnia 17.07.2020 Spółka w dniu 1.10.2020 r. zapłaciła karę nałożoną przez UOKiK, w wyniku czego została rozwiązana rezerwa utworzona na poczet zapłaty tejże kary. Na dzień 31.12.2021 r. Spółka nie miała utworzonych żadnych rezerw.

Stan rezerw na dzień 31.12.2021 i 31.12.2020 przedstawia poniższa tabela:

Zmiana stanu rezerw		
Stan rezerw	2021	2020
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>326 038,00</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Utworzenie rezerwy	0,00	0,00
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>326 038,00</b>
Rozwiązanie rezerw	0,00	326 038,00
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**13. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową okresie spłaty.**

Na dzień 31.12.2021 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu umów pożyczek zawartych z Santander Leasing S.A. w wysokości 2 618 135,82 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe w okresie sprawozdawczym i okresie porównawczym.

Podział zobowiązań krótko- i długoterminowych na dzień 31.12.2021		
Zobowiązania	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	438 412,51
	powyżej roku do 3 lat	925 693,67
	powyżej 3 lat do 5 lat	1 254 029,64
	powyżej 5 lat	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>2 618 135,82</b>

Podział zobowiązań krótko- i długoterminowych na dzień 31.12.2020		
Zobowiązania	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	210 786,85
	powyżej roku do 3 lat	681 226,92
	powyżej 3 lat do 5 lat	244 813,62
	powyżej 5 lat	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>1 136 827,39</b>

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

Na dzień 31.12.2021 r. saldo czynnych rozliczeń międzyokresowych oraz biernych rozliczeń międzyokresowych i przychodów przyszłych okresów w Spółce wynosi 0,00 zł.

**15. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju)**

Na dzień 31.12.2021 r. Spółka nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

**16. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe**

Udzielone 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 5.04.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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.,
- 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 Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków,
- w dniu 23.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance 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 Finance 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 Finance 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 Finance 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 Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków.

Zastawy na zbiorze wierzytelności:

- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono 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 66 do 70 lat. Obligacje serii N zostały w całości spłacone dnia 30.11.2021 r. i zgodnie z oświadczeniem Zastawnika z dnia 29.12.2021 r. zastaw rejestrowy został zwolniony,

- 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,
- 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 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 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 weksła 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 weksła in blanco zawartej pożyczki udzieliła spółka Everest Finance S.A.

#### 17. Należności i zobowiązania wykazane w bilansie w podziale na część krótko- i długoterminową

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Podpisane umowy leasingu zwrotnego konsumenckiego</b>	<b>44 583 914, 26</b>	<b>41 440 272,22</b>
Krótkoterminowe do roku	44 583 914,26	12 650 639,95
Długoterminowe powyżej roku do trzech lat	0,00	28 789 632,27
Długoterminowe powyżej 3 lat do 5 lat	0,00	0,00
Długoterminowe powyżej 5 lat	0,00	0,00
<b>Pożyczki zaciągnięte</b>	<b>2 618 135,82</b>	<b>1 136 827,39</b>
Krótkoterminowe	438 412,51	210 786,85
Długoterminowe powyżej roku do trzech lat	925 693,67	681 226,92
Długoterminowe powyżej 3 lat do 5 lat	1 254 029,64	244 813,62
Długoterminowe powyżej 5 lat	0,00	0,00

#### 18. Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

Spółka nie posiada składników aktywów wycenianych według wartości godziwej.

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

Spółka posiada rachunki VAT, zgodnie z art. 62a ust. 1 Ustawy z dnia 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. 2018 r., poz. 2187), jednak nie posiada żadnych środków na tych rachunkach.

## 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

Spółka osiąga przychody na terytorium kraju z tytułu podpisanych umów leasingu zwrotnego konsumenckiego. Wysokość osiągniętych przychodów w roku 2021 i okresie porównawczym przedstawia tabela

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Przychody z tyt. umów leasingu zwrotnego konsumenckiego	66 781 848,29	15 699 308,98

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

W okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

## 3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce 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.

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

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa w roku 2020 nie była podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych. W związku ze zmianą Ustawy o podatku dochodowym od dnia 01.01.2021 Spółka jest podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych. - Ustawa z dnia 28 listopada 2020 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2123; dalej: „Ustawa Nowelizująca”)

Wykaz głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego brutto za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	2021
<b>Wynik bilansowy brutto</b>	<b>40 271 039,59</b>
<b>Koszty podatkowe nie będące bilansowymi</b>	<b>45 872 750,00</b>
Amortyzacja środków trwałych z umów leasingu zwrotnego konsumenckiego	45 868 000,00
Wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia za okresy poprzednie wypłacone w okresie bieżącym	4 750,000
<b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:</b>	<b>7 596 506,07</b>
Odsetki budżetowe	20 661,00
Dyskonto obligacji	-5 176 122,40
Wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia	5 750,00
Koszty dot. odpisu aktualizującego wartość należności z tyt. leasingu zwrotnego konsumenckiego	12 746 015,70
Pozostałe koszty niepodatkowe	201,77
<b>Przychody podatkowe nie będące bilansowymi</b>	<b>121 461 585,88</b>

Wyszczególnienie	2021
Przychody z tytułu udzielonych leasingów	120 649 025,72
Przychody z tyt. spłat odsetek za opóźnienie od umów leasingu	812 560,16
<b>Przychody niebędące przychodami podatkowymi, w tym:</b>	<b>72 856 950,54</b>
Przychody z tytułu udzielonych leasingów	66 573 540,29
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienie	1 502 810,25
Odsetki naliczone od obligacji	4 780 600,00
<b>Dochód</b>	<b>50 599 430,73</b>
<b>Podstawa opodatkowania</b>	<b>50 599 431,00</b>
<b>Podatek 19%</b>	<b>9 613 892,00</b>

#### 6. Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

W okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. oraz w okresie porównawczym Spółka nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

#### 7. Odsetki oraz różnice kursowe powiększające cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów

Nie dotyczy Spółki.

#### 8. Poniesione w okresie i planowane do końca br. nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

W okresie 01.01.2021 – 31.12.2021 oraz w okresie porównawczym Spółka poniosła nakłady na nabycie wartości niematerialnych i prawnych. Wartość poniesionych nakładów przedstawia tabela

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Nakłady poniesione na nabycie WNI	8 873 592,19	5 963 733,06

Spółka planuje ponieść koszty związane z zakończeniem rozpoczętych projektów inwestycyjnych.

#### 9. Informacje o przychodach i kosztach o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Nie dotyczy Spółki.

#### 10. Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych

W 2021 r. Spółka nie ponosiła kosztów związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych.

#### 11. Kursy walut przyjęte do wyceny pozycji wyrażonych w walutach obcych

Spółka nie posiada pozycji wyrażonych w walutach obcych.

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

Struktura środków pieniężnych EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 31.12.2021 r. oraz na dzień 31.12.2020 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Środki znajdujące się w kasie głównej kasach oddziałowych	0,00	0,00
Środki znajdujące się w banku, w tym:	39 713,31	99 609,49
- na rachunkach bankowych	39 713,31	99 609,49
- na rachunku lokat	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>39 713,31</b>	<b>99 609,49</b>

## USTĘP 2A – OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

- Zestawienie przychodów w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. oraz w okresie porównawczym z tytułu odsetek (rozumianych jako opłaty z tytułu udzielonych umów pożyczek i wyemitowanych obligacji rozliczane według SCN), prowizji i dyskonta od udzielonych pożyczek i wyemitowanych obligacji:

Wyszczególnienie	01.01.2021-31.12.2021	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych od pożyczek pieniężnych	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych zapłacone	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pozostałych pożyczek	2 843 713,00	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny obligacji	4 780 600,00	Przychody finansowe - odsetki
<b>RAZEM</b>	<b>7 624 313,00</b>	

Wyszczególnienie	01.01.2020 -31.12.2020	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych od pożyczek pieniężnych	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych zapłacone	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pozostałych pożyczek	4 203 662,47	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny obligacji	3 130 956,41	Przychody finansowe - odsetki
<b>RAZEM</b>	<b>7 334 618,88</b>	

- Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, w tym pożyczkowych i leasingowych, w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. oraz w okresie porównawczym przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	2021	2020
<b>Pożyczki otrzymane</b>		
a) Odsetki zrealizowane	68 835,14	17 394,99
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	0,00	0,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00	0,00
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez współników	0,00	0,00
<b>Leasing</b>		
Odsetki naliczone i zrealizowane	0,00	0,00
<b>Pozostałe koszty finansowe</b>	20 661,02	1 538 953,75
<b>RAZEM</b>	<b>89 496,16</b>	<b>1 556 348,78</b>

### USTĘP 3 – WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW 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.

Wyszczególnienie	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 021 626,66	-18 254 423,11
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 199 644,67	26 359 802,78
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-3 281 167,51	-8 283 263,80
<b>Przepływy pieniężne netto</b>	<b>-59 896,18</b>	<b>-177 884,13</b>

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. oraz w okresie porównawczym.

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

#### 1. Postępowania przed UOKIK

W dniu 04.07.2013 r. Spółka otrzymała zawiadomienie oraz postanowienie UOKiK z dnia 21.06.2013 r. wszczynające postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Wobec powyższego dnia 18.07.2013 r. Spółka złożyła do UOKiK wnioski o zakończenie przedmiotowego postępowania w części poprzez wydanie decyzji zobowiązującej, o której mowa w art. 28 Ustawy z dnia 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów; z częścią stawianych zarzutów Spółka się nie zgodziła.

Prowadzone przez UOKiK postępowanie zakończyło się wydaniem dwóch decyzji:

- 1) decyzji częściowej z dnia 30 grudnia 2015 r. nr DDK-26/2015:
  - a) uznającej za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów w zakresie czterech rodzajów wskazanych w decyzji działań Spółki, i nakazującej Spółce zaniechania ich stosowania;
  - b) uznającej za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów w zakresie dwóch rodzajów wskazanych w decyzji działań Spółki i stwierdzającej zaniechanie ich stosowania z dniem 1 września 2015 r.
  - c) nakładającej na Spółkę karę pieniężną określoną w decyzji;
- 2) decyzji z dnia 26 lutego 2015 r. nr DDK-2/2016 nakazującej obowiązek wykonania zobowiązania zadeklarowanych przez spółkę zmian w umowach dotyczących dwóch rodzajów działań wskazanych w przedmiotowej decyzji.

Od pierwszej częściowej decyzji z dnia 30 grudnia 2015 r. Spółka złożyła odwołanie w dniu 29 stycznia 2016 r. do Sądu Okręgowego w Warszawie Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W przypadku kary nałożonej przez UOKiK – pierwsza rozprawa w tym zakresie odbyła się 18.09.2018. Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK) w dniu 18.09.2018 r. wydał wyrok, w którym oddalił odwołanie Everest Finance. W części decyzji dotyczącej zaniechania wskazanych w decyzjach praktyk, decyzje UOKiK zostały wykonane przez Spółkę. W dniu 10 lipca 2019 r. odbyła się rozprawa apelacyjna w ww. sprawie, na której Sąd postanowił udzielić stronom dwumiesięcznego terminu do przedłożenia dodatkowych informacji i odroczyć rozprawę bez terminu. Informacje dodatkowe zostały złożone przez Spółkę w terminie. Kolejna rozprawa odbyła się dnia 17.07.2020 r. Wyrokiem Sądu Apelacyjnego z dnia 17.07.2020 r. Spółka zapłaciła koszty nałożonej kary i rozwiązała utworzoną wcześniej rezerwę w wysokości 326 038 zł. W dniu 8.12.2020 r. została złożona przez pełnomocnika Spółki skarga kasacyjna do Sądu Najwyższego.

Sprawa z odwołania od decyzji Prezesa UOKiK ostatecznie zakończyła się w dniu 2 lipca 2021 roku, w związku z wydaniem przez Sąd Najwyższy postanowienia odmawiającego przyjęcia skargi kasacyjnej do rozpoznania.

Pismem z dnia 05.11.2021 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej: UOKiK) poinformował Spółki Everest Finance S.A. i Everest Finance Spółka z o.o. Sp.k. o wszczęciu postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie czy w związku z oferowaniem konsumentom umów leasingu konsumenckiego zwrotnego nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie stosowania przez Spółki praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w rozumieniu art. 24 Ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2021 r. poz. 275). Powyższe i kolejne pisma skierowane do Spółek zawierały prośbę o przekazanie wskazanych w nich dokumentów oraz wyjaśnień. Od momentu wszczęcia postępowań

wyjaśniających Spółki na bieżąco udzielają odpowiedzi i przekazują dokumentację zgodnie ze skierowanymi zapytaniami Prezesa UOKiK.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie znane są Spółkom wnioski UOKiK z dokonanych dotychczas analiz dokumentacji przekazanej przez Spółki, jednak Zarząd Spółek jest przekonany, że wyjaśnienia i dokumentacja przekazana Prezesowi UOKiK powinna przyczynić się do zakończenia postępowania wyjaśniającego z pozytywnym skutkiem. Co będzie oznaczało, że Zarząd Spółek nie spodziewa się kar finansowych, które w istotnym zakresie wpłynęłyby na sytuację finansową Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., jej płynność finansową oraz kontynuację działalności.

## **2. Pożyczki otrzymane od Santander Leasing S.A.**

Na dzień 31.12.2021 r. Spółka posiada zobowiązania z tytułu dwóch umów pożyczek zawartych z Santander Leasing S.A.:

- Pożyczka z dnia 29.07.2020 r. z terminem spłaty do dnia 25.06.2025 r.
- Pożyczka z dnia 25.06.2021 r. z terminem spłaty do dnia 25.05.2026 r.

Na dzień 31.12.2021 r. łączne zobowiązanie wynikające z umów pożyczek wynosi 2 618 135,82 zł.

## **USTĘP 5 – OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIENÍ OSOBOWYCH**

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

- I. Jednostki powiązane:
  - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- II. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki powiązanej:
  - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach 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 innych warunkach 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 innych warunkach 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 innych warunkach 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 8 osób na umowę zlecenia.

## **USTĘP 6 – POZOSTAŁE ZAGADNIENIA**

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

Brak zdarzeń.

**2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie za 2021 r. oraz w okresie porównawczym Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp. k. w Poznaniu**

Lp.	Wyszczególnienie	2021	2020
1.	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	12 300,00	12 300,00
2.	Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11 070,00	11 070,00
3.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	22 140,00	22 140,00
	<b>RAZEM</b>	<b>45 510,00</b>	<b>45 510,00</b>

**3. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółki handlowe**

W okresie 1.01.2021 r. – 31.12.2021 r. w Spółce nie były wypłacane wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółki handlowe.

**4. Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych**

W okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

## **USTĘP 7 – OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ**

### **1. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny**

Nie dotyczy Spółki

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

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

W 2021 r. Spółka nie dokonała zmian zasad (polityki) rachunkowości.

### **4. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy**

Nie dotyczy Spółki.

**5. 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.

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

Na dzień 31.12.2021 r. Spółka posiadała 96% udziałów w Everest Finance S.A. z siedzibą w Poznaniu, która to z kolei posiada:

- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.
- 100% udziałów w Spółce TEMPO FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w likwidacji.

Na dzień sporządzenia sprawozdania Spółka posiada 99,81% udziałów w Everest Finance S.A. Zwiększenie udziałów wynika z zawartych umów:

- w dniu 27.09.2021 Spółka zawarła z Everest Finance S.A. umowę objęcia akcji serii D w łącznej wysokości 20 000 000 zł (20 000 000 szt. o wartości nominalnej 1 zł każda). Podwyższenie wkładów w Everest Finance S.A. zostało wpisane do KRS z dniem 12.04.2022 r.,
- w dniu 14.12.2021 Spółka zawarła z Everest Finance S.A. umowę objęcia akcji serii E w łącznej wysokości 80 000 000 zł (80 000 000 szt. o wartości nominalnej 1 zł każda). Podwyższenie wkładów w Everest Finance S.A. zostało wpisane do KRS z dniem 22.04.2022 r.,

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

Spółka jest jednostką dominującą wyższego szczebla Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. i sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, którym są objęte wszystkie jednostki zależne wskazane w pkt 6 powyżej.

W skład grupy kapitałowej, oprócz Spółki, wchodzi następujące jednostki zależne:

Nazwa jednostki zależnej	Everest Finance S.A.	Everest Capital Sp. z o. o.	TEMPO FINANSE Sp. z o. o. w likwidacji
Adres	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 88	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	312 461 143,37	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	-38 158 160,85	461 151,43	414 864,45
Wartość kapitału własnego, tym:	112 069 079,53	2 788 146,87	4 200 036,70
a) kapitał zakładowy	105 000 000,00	5 000,00	346 000,00
b) kapitał zapasowy	295 204 308,65	0,00	3 439 172,25
c) pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	2 321 995,44	0,00

Nazwa jednostki zależnej	Everest Finanse S.A.	Everest Capital Sp. z o. o.	TEMPO FINANSE Sp. z o. o. w likwidacji
d) zysk/strata z lat ubiegłych	-249 977 068,27	0,00	0,00
e) zysk/strata netto	-38 158 160,85	461 151,43	414 864,45
f) odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00
Aktywa trwałe	101 813 834,96	79 485 509,74	0,00
Suma bilansowa	616 365 400,81	130 761 722,12	4 201 575,21
Przeciętne zatrudnienie	421 etatów	0 etatu	0 etatu

## 8. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. oraz w okresie porównawczym Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązаныmi:

Everest Finanse Spółka Akcyjna:

Wyszczególnienie	2021	2020
Zakup usług – czynsz	1 476,00	1 476,00
Zakup usług - refaktury	8 932,88	76 685,77
Zakup usług – koszty związane z obsługą leasingu	25 757 760,39	1 080 799,66
Przychody finansowe – odsetki (odsetki od pożyczek)	2 843 713,00	4 203 662,47
Przychody finansowe – poręczenia obligacji	95 577,74	83 990,73
Przychody finansowe – odsetki (dyskonto)	- 2 047 997,34	0,00
Przychody finansowe – odsetki od obligacji	4 780 600,00	-3 210 000,00
Udzielenie pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	6 337 951,99	24 608 801,39
Splata pożyczki (odsetki)	1 652 048,01	5 926 198,61
Splata obligacji (kapitał)	100 000 000,00	0,00
Splata obligacji (odsetki)	0,00	6 850 000,00
Objęcie obligacji	0,00	0,00
Objęcie akcji	100 000 000,00	0,00
Saldo:		
Należności z tyt. umów leasingu zwrotnego konsumenckiego	24 930 834,27	257 490,25
Instrumenty finansowe, w tym:	465 758 269,30	460 947 833,90
- akcje	400 000 000,00	300 000 000,00
- udzielone pożyczki	50 448 669,30	55 594 956,30
- obligacje	15 309 600,00	105 352 877,60

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością:

Wyszczególnienie	2021	2020
Sprzedaż usług – czynsz	0,00	0,00
Koszty finansowe – odsetki (odsetki od pożyczek)	0,00	0,00
Koszty finansowe – odsetki (dyskonto)	0,00	0,00
Koszty finansowe – inne (prowinje od pożyczek)	0,00	0,00

Wyszczególnienie	2021	2020
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	0,00	0,00
Splata pożyczki (odsetki)	0,00	0,00
Saldo:		
Należności	67 000,00	67 000,00
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	0,00	0,00
- zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
- zobowiązania krótkoterminowe	0,00	0,00

TEMPO FINANSE Sp. z o.o. w likwidacji:

W 2021 r. i w 2020 r. Spółka nie zawierała żadnych transakcji z TEMPO FINANSE Sp. o.o. w likwidacji

## USTĘP 8 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK

### Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki

#### 1. Ryzyko utraty płynności, zakłóceń przepływów pieniężnych

Spółka posiada pożyczkę udzieloną jednostce zależnej. Od terminowych spłat niniejszej pożyczki zależy terminowe wywiązywanie się Spółki z zaciągniętych zobowiązań.

Spółka w dniu 1.05.2020 r. zawarła z jednostką zależną EVEREST FINANSE SA umowę o współpracy w zakresie pośrednictwa w zawieraniu umów leasingu zwrotnego konsumenckiego, bieżącej obsługi tychże umów oraz sposobu przekazywania przychodów uzyskanych od klientów. Od terminowych rozliczeń wynikających z tej umowy również zależy wywiązywanie się Spółki z zaciągniętych zobowiązań.

W związku z tym, że Spółka posiada większościowy pakiet akcji w jednostce zależnej, posiada znaczący wpływ na decyzje w zakresie podejmowanych działań i rozwoju jednostki zależnej, co pozwala Spółce na minimalizację potencjalnego ryzyka utraty płynności.

#### 2. Ryzyko podwyższenia stóp procentowych

Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Spółce finansowaniem zewnętrznym (pożyczki i kredyty) jest podwyższenie stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych wynika ze zmienności rynków finansowych i przejawia się w zmianach ceny pieniądza. Ryzyko to ma istotny wpływ na zmianę wielkości spłacanych zobowiązań finansowych. Skutki zmian stóp procentowych równoważone są poprzez portfel aktywów finansowych oprocentowanych w analogiczny sposób co zobowiązania finansowe Spółki. W dotychczasowej działalności Spółki zmiany stóp procentowych nie wpływały w istotny sposób na sytuację finansową.

### 3. 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:

- I. 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.
- II. koszt pożyczek pieniężnych zawieranych z drugą osobą fizyczną - przez cały okres spłaty nie może on przekroczyć 25% całkowitej kwoty zobowiązania;
- III. zakaz stosowania zabezpieczenia, np. zastawu lub weksła, jeśli przekraczałoby ono znacząco wysokość zobowiązania;
- IV. zdefiniowanie kosztów pozaodsetkowych, co ma ochronić kredytobiorców przed nakładaniem na nich dodatkowych marż, prowizji, ubezpieczeń i innych opłat związanych z pożyczką;
- V. nadzór Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) nad instytucjami pożyczkowymi - przypadku stwierdzenia przekroczenie przepisów KNF może nałożyć na taką firmę karę do kwoty 15 mln zł;
- VI. 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.

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

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Andrzej Dworcak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza