



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

**PÓŁROCZNE**  
**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.

## WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacje identyfikujące jednostkę

<b>Pełna nazwa Jednostki:</b>	Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
<b>Forma prawna:</b>	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
<b>Ulica:</b>	Sikorskiego 6
<b>Miejscowość:</b>	Śrem
<b>Kod pocztowy:</b>	63-100
<b>Poczta:</b>	Śrem
<b>Sąd rejestrowy:</b>	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
<b>Data wpisu do rejestru:</b>	5 kwietnia 2013 r.
<b>Numer wpisu do rejestru:</b>	0000457017

Spółka została zawiązana aktem notarialnym dnia 27.02.2013 r. W dniu 05.04.2013 r. na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonano wpisu Spółki do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000457017.

Głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością jest pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania (70.22.Z). Rzeczywistym przedmiotem działalności w bieżącym okresie była wyłącznie finansowa działalność usługowa (64.99.Z. - Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych).

Czas trwania Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością: nieoznaczony.

W skład Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 30.06.2022 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

### 2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2021 r. oraz okres obrotowy zakończony 30.06.2021 r.
- dla rachunku zysków i strat, dla rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w kapitale własnym za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. oraz okres od 01.01.2021 r. do 30.06.2021 r.

### **3. Założenie kontynuowania działalności**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzenia niniejszej informacji nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie dla kontynuowania przez nią działalności.

Spółka na bieżąco wspierana była przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa (udziałowca Spółki do dnia 28.02.2016 r.) oraz Everest Finanse S.A. (udziałowca Spółki od dnia 29.02.2016 r.), które z jednej strony zapewniały finansowanie dla Spółki (spłata zaciągniętych od Spółki pożyczek), a z drugiej strony poręczały spłatę zobowiązań Spółki z tytułu wyemitowanych przez nią obligacji.

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

- Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i umowy spółki.
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.
- Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym zdarzenia gospodarcze zgodnie z treścią ekonomiczną.
- Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.
- Koszty księgowane są na kontach zespołu”4”.
- Bilans obejmuje zestawienie aktywów i pasywów jednostki na dzień kończący bieżący rok obrotowy.
- Wartość poszczególnych składników aktywów, wykazanych w bilansie wynika z ich wartości księgowej skorygowanej o:
  - ✓ dotychczas dokonane odpisy amortyzacyjne,
  - ✓ odpisy aktualizujące wartość należności.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości.
- Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 10 tysięcy zł, o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok, są jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, z wyjątkiem gruntów oraz wartości niematerialnych i prawnych są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w odrębnych przepisach, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji przy uwzględnieniu przewidywanego okresu użyteczności, który jest okresowo weryfikowany.
- Środki pieniężne w walucie polskiej wykazane są w wartości nominalnej.

- Należności długoterminowe wyceniane są wg skorygowanej ceny nabycia ustalonej przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartości należności.
- Należności krótkoterminowe są wycenione w kwocie wymaganej zapłaty.
- Aktywa finansowe (udzielone pożyczki) wykazywane są w bilansie ze wszystkimi opłatami, które pożyczkobiorca jest zobligowany zapłacić spółce (pożyczkodawcy) w związku z zawarciem umowy pożyczki (np. odsetki, odsetki za opóźnienie). Wycena na dzień bilansowy tychże pożyczek dokonywana jest w oparciu o skorygowaną cenę nabycia (SCN).
- Spółka wycenia na dzień bilansowy zobowiązania finansowe oraz pozostałe zobowiązania długoterminowe według skorygowanej ceny nabycia (SCN). Dla zobowiązań krótkoterminowych (poza zobowiązaniami finansowymi) o krótkim okresie płatności przyjmuje się, że wycena w kwocie wymagającej zapłaty stanowi wystarczające przybliżenie skorygowanej ceny nabycia (SCN).
- Rachunek zysków i strat sporządza się w wariantcie porównawczym. W rachunku zysków i strat wykazuje się łączny wynik na wszystkich operacjach zbycia niefinansowych aktywów trwałych, kompensując ze sobą zyski ze stratami, wynikające z poszczególnych operacji.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2022 - 30.06.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>	<b>01.01.2021 - 30.06.2021</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>-250 859,55</b>	<b>-214 363,35</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów	0,00	-250 859,55	-214 363,35
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>683 668,10</b>	<b>781 382,64</b>	<b>323 917,72</b>
I. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	49,60	14,40	0,00
III. Usługi obce	648 492,55	695 867,76	280 628,14
IV. Podatki i opłaty, w tym:	325,95	1 255,03	1 055,03
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	34 800,00	69 600,00	34 800,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	14 645,45	7 434,55
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>-683 668,10</b>	<b>-1 032 242,19</b>	<b>-538 281,07</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>-683 668,10</b>	<b>-1 032 242,19</b>	<b>-538 281,07</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>7 554 634,71</b>	<b>12 485 059,81</b>	<b>5 397 002,82</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	7 100 909,71	12 080 422,31	5 004 365,32
- od jednostek powiązanych	7 100 909,71	12 080 422,31	5 004 365,32
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
V. Inne	453 725,00	404 637,50	392 637,50
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>6 941 692,09</b>	<b>10 883 494,84</b>	<b>4 574 850,51</b>
I. Odsetki, w tym:	6 479 467,09	10 468 994,84	4 172 350,51
- dla pozostałych jednostek	6 479 467,09	10 468 994,84	4 172 350,51
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	462 225,00	414 500,00	402 500,00
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>-70 725,48</b>	<b>569 322,78</b>	<b>283 871,24</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2022 - 30.06.2022</b>	<b>01.01.2021 - 31.12.2021</b>	<b>01.01.2021 - 30.06.2021</b>
J. PODATEK DOCHODOWY	60 298,00	118 077,00	50 960,00
K. PODATEK ODROZCZONY	-73 735,79	-9 905,65	2 508,02
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00	0,00
<b>Ł. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>-57 287,69</b>	<b>461 151,43</b>	<b>230 403,22</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

BILANS - AKTYWA	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>61 403 109,63</b>	<b>79 485 509,74</b>	<b>90 673 496,94</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Środki trwałe	0,00	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>67 000,00</b>	<b>67 000,00</b>
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	67 000,00	67 000,00
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>60 280 493,89</b>	<b>78 607 250,34</b>	<b>90 185 917,16</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	60 280 493,89	78 607 250,34	90 185 917,16
a) w jednostkach powiązanych	60 280 493,89	78 607 250,34	90 185 917,16
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	60 280 493,89	78 607 250,34	90 185 917,16
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 122 615,74</b>	<b>811 259,40</b>	<b>420 579,78</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 122 615,74	811 259,40	420 579,78
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>36 152 846,95</b>	<b>51 276 212,38</b>	<b>33 573 840,52</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Materiały	0,00	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>32 064,00</b>	<b>27 290,00</b>	<b>22 187,00</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	32 064,00	27 290,00	22 187,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	32 064,00	26 306,00	22 187,00
c) inne	0,00	984,00	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>36 120 782,95</b>	<b>51 248 922,38</b>	<b>33 551 653,52</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	36 120 782,95	51 248 922,38	33 551 653,52
a) w jednostkach powiązanych	35 566 817,84	51 165 376,93	33 308 136,68
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	35 566 817,84	51 165 376,93	33 308 136,68
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	553 965,11	83 545,45	243 516,84
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	553 965,11	83 545,45	243 516,84
- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>97 555 956,58</b>	<b>130 761 722,12</b>	<b>124 247 337,46</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu



**BILANS - PASywa**

<b>BILANS - PASywa</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>30.06.2021</b>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>2 730 859,18</b>	<b>2 788 146,87</b>	<b>2 557 398,66</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000,00	5 000,00	5 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00	0,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	2 321 995,44	2 321 995,44	2 321 995,44
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	461 151,43	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-57 287,69	461 151,43	230 403,22
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>94 825 097,40</b>	<b>127 973 575,25</b>	<b>121 689 938,80</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>1 101 489,23</b>	<b>863 868,68</b>	<b>485 602,73</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 101 489,23	863 868,68	485 602,73
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>60 131 436,40</b>	<b>76 642 568,74</b>	<b>91 364 245,04</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	67 000,00	67 000,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	60 131 436,40	76 575 568,74	91 297 245,04
a) kredyty i pożyczki	7 000 000,00	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	53 131 436,40	76 575 568,74	91 297 245,04
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>33 592 171,77</b>	<b>50 467 137,83</b>	<b>29 840 091,03</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	33 592 171,77	50 467 137,83	29 840 091,03
a) kredyty i pożyczki	575 840,07	10 317 580,98	10 162 106,06
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33 006 760,70	40 131 194,76	19 664 392,97
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 460,00	11 700,09	6 930,00
- do 12 miesięcy	2 460,00	11 700,09	6 930,00

BILANS - PASYWA	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 390,00	2 173,00	1 724,00
h) z tytułu wynagrodzeń	4 721,00	4 489,00	4 938,00
i) inne	0,00	0,00	0,00
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>97 555 956,58</b>	<b>130 761 722,12</b>	<b>124 247 337,46</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH**

Wyszczególnienie	01.01.2021- 30.06.2022	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>			
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>-57 287,69</b>	<b>461 151,43</b>	<b>230 403,22</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>-245 568,37</b>	<b>-1 594 938,99</b>	<b>-859 736,63</b>
1. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-621 442,62	-1 611 427,47	-832 014,81
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	237 620,55	391 037,56	12 771,61
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-4 774,00	-6 812,00	-1 709,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-8 791,09	7 764,09	2 994,00
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	151 818,79	-375 501,17	-41 778,43
10. Inne korekty	0,00	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>-302 856,06</b>	<b>-1 133 787,56</b>	<b>-629 333,41</b>
<b>B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>			
<b>I. Wpływy</b>	<b>41 026 225,25</b>	<b>38 960 129,90</b>	<b>15 562 646,34</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	41 026 225,25	38 960 129,90	15 562 646,34
a) w jednostkach powiązanych	41 026 225,25	38 960 129,90	15 562 646,34
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>0,00</b>	<b>-22 600 000,00</b>	<b>0,00</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	-22 600 000,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	-22 600 000,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>41 026 225,25</b>	<b>16 360 129,90</b>	<b>15 562 646,34</b>
<b>C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>			
<b>I. Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>22 845 000,00</b>	<b>0,00</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	22 845 000,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	01.01.20212- 30.06.2022	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>II. Wydatki</b>	<b>-40 252 949,53</b>	<b>-38 041 832,37</b>	<b>-14 743 831,57</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-3 000 000,00	0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-32 412 200,00	-29 683 065,00	-10 625 500,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
8. Odsetki	-4 840 749,53	-8 358 767,37	-4 118 331,57
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-40 252 949,53</b>	<b>-15 196 832,37</b>	<b>-14 743 831,57</b>
<b>D. PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>470 419,66</b>	<b>29 509,97</b>	<b>189 481,36</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>470 419,66</b>	<b>29 509,97</b>	<b>189 481,36</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych			
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>83 545,45</b>	<b>54 035,48</b>	<b>54 035,48</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>553 965,11</b>	<b>83 545,45</b>	<b>243 516,84</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.20122- 30.06.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>2 788 146,87</b>	<b>2 326 995,44</b>	<b>2 326 995,44</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
<b>I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>2 788 146,87</b>	<b>2 326 995,44</b>	<b>2 326 995,44</b>
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000,00	5 000,00	5 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000,00	5 000,00	5 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	0,00	0,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	2 321 995,44	2 166 981,23	2 166 981,23
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	155 014,21	155 014,21
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	155 014,21	155 014,21
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	0,00	155 014,21	155 014,21
- zyski z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	2 321 995,44	2 321 995,44	2 321 995,44
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	461 151,43	155 014,21	155 014,21
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	461 151,43	155 014,21	155 014,21
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	461 151,43	155 014,21	155 014,21
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	155 014,21	155 014,21
przeznaczenie na kapitał rezerwowy	0,00	155 014,21	155 014,21
wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	461 151,43	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	01.01.20122- 30.06.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	461 151,43	0,00	0,00
6. Wynik netto	-57 287,69	461 151,43	230 403,22
a) zysk netto	-57 287,69	461 151,43	230 403,22
b) strata netto	0,00	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>2 730 859,18</b>	<b>2 788 146,87</b>	<b>2 557 398,66</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego</b>			
<b>podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>2 730 859,18</b>	<b>2 788 146,87</b>	<b>2 557 398,66</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

## DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

### USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

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

Szczegółowy zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych przedstawiają poniższe tabele. Na dzień 30.06.2022 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2021 r. i 30.06.2021 r. Spółka nie posiadała żadnych środków trwałych.

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2022 - 30.06.2022 r.						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
3.	Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	100%	0%	100%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2021 - 31.12.2021 r.						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
3.	Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	100%	0%	100%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2021 - 30.06.2021 r.						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
3.	Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	1 036,89	0,00	1 036,89

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2021 - 30.06.2021 r.						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	100%	0%	100%

Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2022 - 30.06.2022 r.							
Lp.	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne	Długotrwałe aktywa finansowe		Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				Jednostki powiązane	Pozostałe jednostki		
1.	Wartość na początek okresu	0,00	0,00	78 607 250,34	0,00	0,00	78 607 250,34
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	5 865 346,87	0,00	0,00	5 865 346,87
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	5 865 346,87	0,00	0,00	5 865 346,87
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	24 192 103,32	0,00	0,00	24 192 103,32
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	37 386 156,95	0,00	0,00	37 386 156,95
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	-1 203 498,04	0,00	0,00	-1 203 498,04
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	-11 990 555,58	0,00	0,00	-11 990 555,58
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	60 280 493,89	0,00	0,00	60 280 493,89

Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2021 - 31.12.2021 r.							
Lp.	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne	Długotrwałe aktywa finansowe		Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				Jednostki powiązane	Pozostałe jednostki		
1.	Wartość na początek okresu	0,00	0,00	111 899 324,67	0,00	0,00	111 899 324,67
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	33 130 640,67	0,00	0,00	33 130 640,67
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	22 600 000,00	0,00	0,00	22 600 000,00
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	10 530 640,67	0,00	0,00	10 530 640,67
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	66 422 715,00	0,00	0,00	66 422 715,00
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	38 206 699,98	0,00	0,00	38 206 699,98
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	-1 502 440,55	0,00	0,00	-1 502 440,55
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	29 718 455,57	0,00	0,00	29 718 455,57
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	78 607 250,34	0,00	0,00	78 607 250,34

Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2021 - 30.06.2021 r.							
Lp.	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne	Długotrwałe aktywa finansowe		Inne inwestycje długoterminowe	Razem
				Jednostki powiązane	Pozostałe jednostki		
1.	Wartość na początek okresu	0,00	0,00	111 899 324,67	0,00	0,00	111 899 324,67
2.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	5 160 352,66	0,00	0,00	5 160 352,66
	- kwota pożyczek udzielonych w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Zakres zmian inwestycji długoterminowych w okresie 01.01.2021 - 30.06.2021 r.							
Lp.	Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne	Długotrwałe aktywa finansowe		Inne Inwestycje długoterminowe	Razem
				Jednostki powiązane	Pozostałe jednostki		
	- odsetki naliczone efektywną stopą procentową	0,00	0,00	5 160 352,66	0,00	0,00	5 160 352,66
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	26 873 760,17	0,00	0,00	26 873 760,17
	- inne (reklasyfikacja na krótkoterminowe)	0,00	0,00	15 187 597,24	0,00	0,00	15 187 597,24
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	179 434,07	0,00	0,00	179 434,07
	- spłata pożyczek wraz z odsetkami	0,00	0,00	11 506 728,86	0,00	0,00	11 506 728,86
4.	Wartość na koniec okresu	0,00	0,00	90 185 917,16	0,00	0,00	90 185 917,16

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

Na dzień 30.06.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

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

Na dzień 30.06.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie prowadziła prac rozwojowych.

**4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto**

Na dzień 30.06.2022 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie była w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczysto.

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

Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ponosi koszty czynszów najmu powierzchni biurowych z tytułu zawartej umowy dzierżawy.

**6. Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przysługują**

Spółka nie posiada papierów wartościowych.

**7. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego**

Na dzień 30.06.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywała odpisów aktualizujących.

## 8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 30.06.2022 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 5.000 zł.

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

W okresie od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r. nie następowały żadne zmiany w kapitale zakładowym.

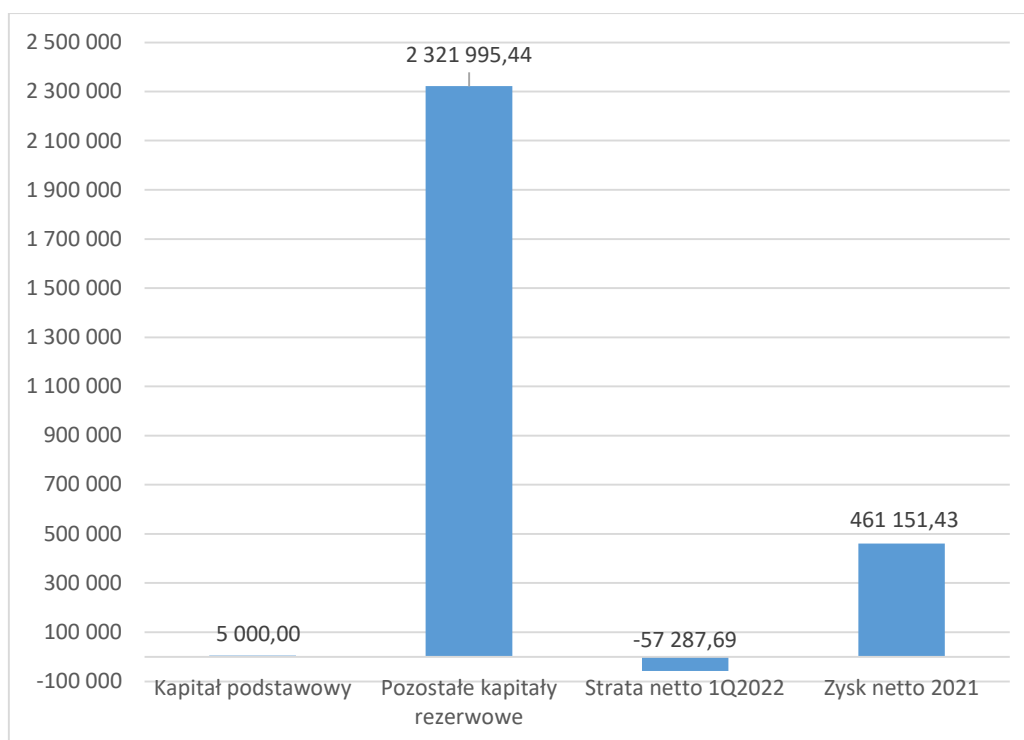
## 9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych

Na dzień 30.06.2022 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 2.730.859,18 zł

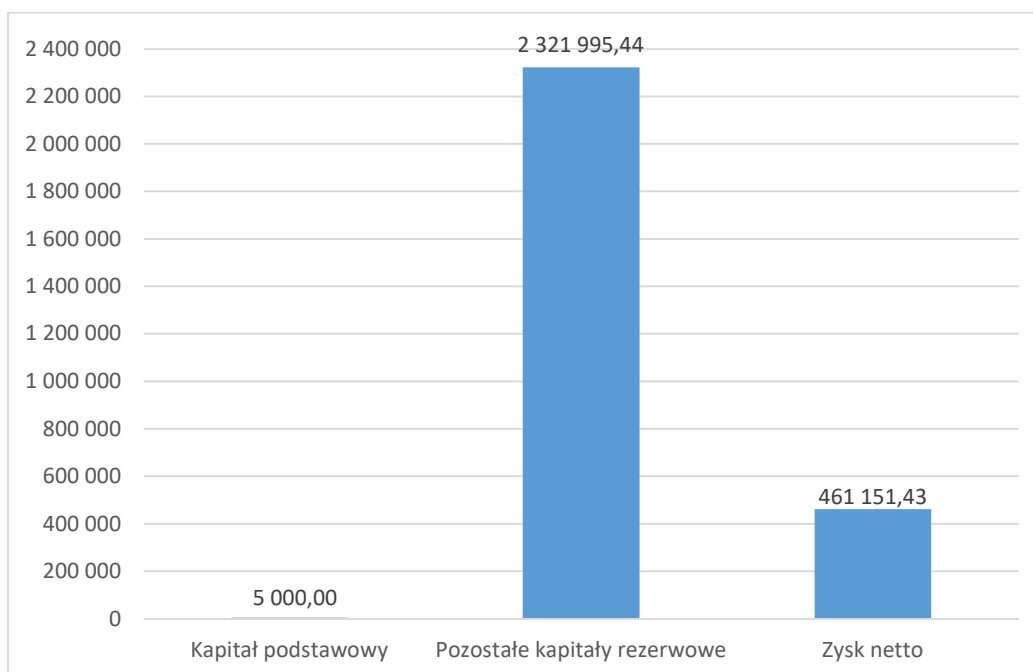
Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 30.06.2022 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2021 r. i 30.06.2022 r. przedstawiają poniższe wykresy.

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

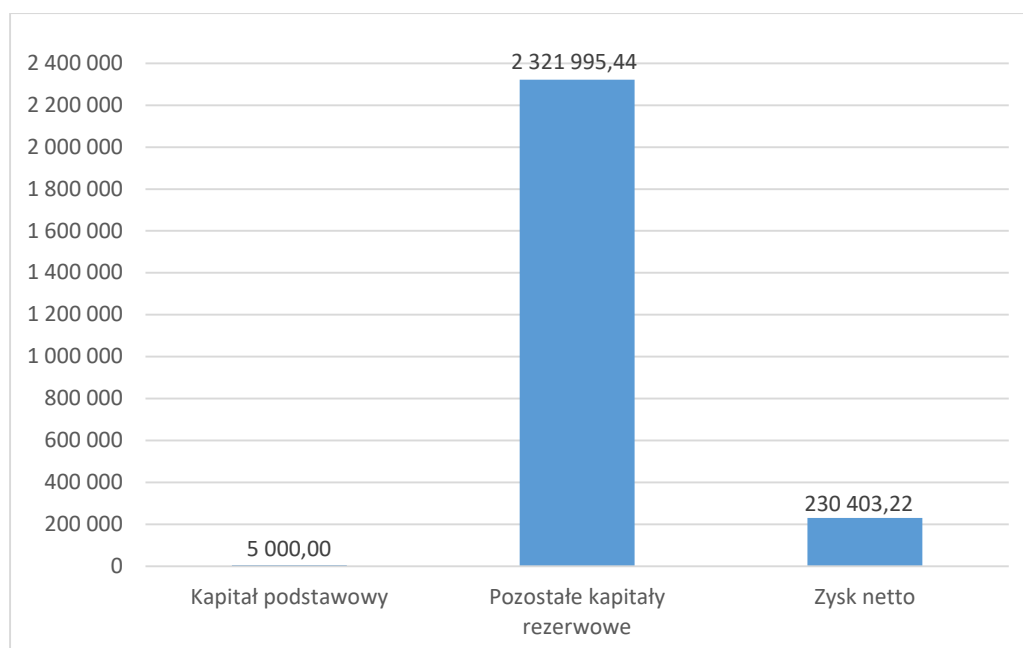
**Kapitały własne Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością  
na dzień 30.06.2022 r.**



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



**Kapitały własne Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością  
na dzień 30.06.2021 r.**



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

Nie dotyczy.

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

Stan na 30.06.2022 r. wraz ze zmianami w badanym okresie rezerw na zobowiązania przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	863 868,68	237 620,55	0,00	0,00	1 101 489,23
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	863 868,68	237 620,55	0,00	0,00	1 101 489,23
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Stan na 31.12.2021 r. wraz ze zmianami w badanym okresie rezerw na zobowiązania przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	472 831,12	391 037,56	0,00	0,00	863 868,68
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	472 831,12	391 037,56	0,00	0,00	863 868,68
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Stan na 30.06.2021 r. wraz ze zmianami w badanym okresie rezerw na zobowiązania przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	472 831,12	12 771,61	0,00	0,00	485 602,73
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	472 831,12	12 771,61	0,00	0,00	485 602,73
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za złądną)	Stan na koniec roku obrotowego
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Na dzień 30.06.2022 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością posiadała zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz pożyczki, w łącznej kwocie 93.714.037,17 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

- Dłużne papiery wartościowe
  - Spłata do 1 roku 33.582.600,77 zł
  - Spłata od 1 do 3 lat 60.131.436,40 zł
  - Spłata powyżej 3 lat 0,00 zł

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

- Dłużne papiery wartościowe
  - Spłata do 1 roku 50.448.775,74 zł
  - Spłata od 1 do 3 lat 76.575.568,74 zł
  - Spłata powyżej 3 lat 0,00 zł

Porównywalnie na dzień 30.06.2021 r. podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe:

- Dłużne papiery wartościowe
  - Spłata do 1 roku 29.826.499,03 zł
  - Spłata od 1 do 3 lat 91.297.245,04 zł
  - Spłata powyżej 3 lat 0,00 zł

## 13. Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 30.06.2022 r. nie posiadała zobowiązań zabezpieczonych bezpośrednio na majątku Spółki. Spółka odpowiada całym swoim majątkiem za zobowiązania Spółki z tytułu emisji obligacji, na okoliczność czego Spółka poddała się egzekucji w trybie i na zasadach wynikających z art. 777 §1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego na rzecz obligatariuszy poszczególnych emisji obligacji.

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 30.06.2022 r. wynosiły 455.451,72 zł (na dzień 31.12.2021 r. 918.626,85 zł oraz na dzień 30.06.2021 r. 975.583,73 zł) i dotyczyły w całości kosztów

emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji). Pozycja została zaprezentowana, jako pomniejszenie zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Bierne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów nie wystąpiły.

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

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 30.06.2022 r. nie posiadała zobowiązań zabezpieczonych bezpośrednio na majątku Spółki. Spółka odpowiada jednak całym swoim majątkiem za zobowiązania Spółki z tytułu emisji obligacji, na okoliczność czego Spółka poddała się egzekucji w trybie i na zasadach wynikających z art. 777 §1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego na rzecz obligatariuszy poszczególnych emisji obligacji.

Spółka na dzień 30.06.2021 r. posiadała następujące zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji):

- a) dnia 08.12.2017 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przydziału zabezpieczonych 55.000 sztuk obligacji na okaziciela serii K o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 08.12.2017 r.). Ze środków tych dnia 12.12.2017 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 54.000.000,00 zł. Pozostała kwota tj. 1.000.000,00 zł została przeznaczona na pokrycie kosztów emisji obligacji.

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

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

W dniu 15.03.2022 r. Spółka dokonała całkowitego wykupu obligacji serii K.

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

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

- ✓ w dniu 22.08.2019 r. w kwocie 10.000.000,00 zł,
- ✓ w dniu 17.09.2020 r. w kwocie 2.748.000,00 zł,
- ✓ w dniu 27.10.2020 r. w kwocie 23.750.000,00 zł,

- ✓ w dniu 04.06.2021 r. w kwocie 4.625.500,00 zł,
- ✓ w dniu 07.12.2021 r. w kwocie 2.775.300,00 zł,
- ✓ w dniu 15.03.2022 r. w kwocie 11.101.200,00 zł.

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

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

- b) dnia 12.03.2018 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 50.000 sztuk obligacji na okaziciela serii L o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 09.03.2018 r.). Ze środków tych dnia 13.03.2018 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 50.200.000,00 zł (różnica w kwocie 200.000,00 zł została uzupełniona ze środków własnych Spółki).

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

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

W dniu 15.03.2022 r. Spółka dokonała całkowitego wykupu obligacji serii L.

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

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

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

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

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

- c) dnia 26.02.2019 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 5.000 sztuk obligacji na okaziciela serii M o wartości nominalnej 5.000.000 zł (uchwała zarządu nr 3/2019 z dnia 26.02.2019 r.). Ze środków tych dnia 04.03.2019 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 5.000.000,00 zł. W dniu 15.03.2022 r. Spółka dokonała wcześniejszego wykupu obligacji serii M o łącznej wartości 5.000.000,00 zł. Jednocześnie w tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 04.03.2019 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,
- d) dnia 13.02.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 15.000 sztuk obligacji na okaziciela serii P o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 13.02.2020 r.). Ze środków tych dnia 18.02.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 15.000.000,00 zł,
- e) dnia 18.09.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 12.000 sztuk obligacji na okaziciela serii R o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 18.09.2020 r.). Ze środków tych dnia 18.09.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 12.000.000,00 zł,
- f) dnia 27.10.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 17.750 sztuk obligacji na okaziciela serii S o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (uchwała zarządu nr 5 z dnia 27.10.2020 r.). Ze środków tych dnia 27.10.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 17.750.000,00 zł,
- g) dnia 27.10.2020 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 20.000 sztuk obligacji na okaziciela serii T o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (uchwała zarządu nr 6 z dnia 27.10.2020 r.). Ze środków tych dnia 27.10.2020 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Spółka Akcyjna w kwocie 20.000.000,00 zł. W dniu 30.12.2021 r. Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji serii T o łącznej wartości 5.000.000,00 zł. Jednocześnie w tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 5.000.000,00 zł. W dniu 16.09.2022 r. Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji serii T o łącznej wartości 4.690.000,00 zł. Jednocześnie w tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 4.690.000,00 zł. W dniu 30.09.2022 r. Spółka dokonała częściowego wykupu obligacji serii T o łącznej wartości 310.000,00 zł. Jednocześnie w tym samym dniu Spółka Everest



Finanse Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 310.000,00 zł,

- h) dnia 15.10.2021 r. Spółka dokonała przydziału zabezpieczonych 22.845 sztuk obligacji na okaziciela serii U o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (uchwała zarządu nr 1 z dnia 15.10.2021 r.). Ze środków tych dnia 19.10.2021 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna w kwocie 22.600.000,00 zł.

Obligacje zostały zabezpieczone w następujący sposób:

1. poręczenia udzielone przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa:
  - a) dnia 11.12.2017 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. ograniczyło kwotę poręczenia do 37.004.000,00 zł i wydłużyło poręczenie do 30.06.2024 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
  - b) dnia 12.03.2018 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 43.496.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2024 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
  - c) dnia 07.02.2019 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.; obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
  - d) dnia 13.02.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji

- serii P na okaziciela o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.,
- e) dnia 21.09.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,
- f) dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r.,
- g) dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.00.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,
- h) dnia 15.10.2021 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r.
2. poręczenia udzielone przez Everest Finanse Spółka Akcyjna:
- a) dnia 11.12.2017 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. ograniczyło kwotę, do której zostało udzielone poręczenie do 37.004.000,00 zł; poręczenie zostało wydłużone do 30.06.2024 r.; obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- b) dnia 12.03.2018 r. Everest Finanse Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej

50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. zmieniło kwotę do której poręczenie jest udzielane na kwotę 43.496.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2024 r.; obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,

- c) dnia 07.02.2019 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.; obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- d) dnia 13.02.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.,
- e) dnia 21.09.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,
- f) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r.,
- g) dnia 27.10.2020 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii T na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.00.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r.,
- h) dnia 15.10.2021 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela o wartości nominalnej

22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r.

Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna:

- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 08.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. Dnia 17.06.2021 r. Spółka podpisała Aneks do Umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zmieniono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna i w jego skład wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 31 rokiem życia. Dnia 27.10.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 19 lat. W związku ze spłatą obligacji serii K dnia 05.03.2022 oraz otrzymaniem zgody Zastawnika na wykreślenie zastawu w/w zastaw został zwolniony,
- b) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia. Dnia 17.09.2021 r. Spółka podpisała aneks do umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczenie zostało ograniczone do niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych pożyczkobiorcom pomiędzy 20 a 27 rokiem życia. W związku ze spłatą obligacji serii L w dniu 15.03.2022 i otrzymaniu Oświadczenia Zastawnika o wygaśnięciu wierzytelności zabezpieczonej zastawem rejestrowym, powyższy zastaw został wykreślony,
- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz posiadające 59 lat. W związku ze spłatą obligacji serii M dnia 15.03.2022 r. i otrzymaniu zgody Zastawnika na wykreślenie, w/w zastaw został zwolniony,
- d) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz 74 lata,
- e) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego

wchodzą pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 17.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 26-28 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,

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

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

- a) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat,
- b) z tytułu dokonanej emisji obligacji serii T dnia 21.07.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 66 do 70 lat,
- c) z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 18 do 36 lat. Dnia 30.12.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 44 do 48 lat oraz od 60 do 62 lat.

Wykup obligacji oraz spłata pożyczek:

- a) w dniu 07.03.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii L w kwocie 3.262.200,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 3.262.200,00 zł,
- b) w dniu 15.03.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii K w kwocie 11.101.200,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 9.914.950,00 zł,
- c) w dniu 15.03.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii L w kwocie 13.048.800,00 zł. W tym samym dniu

Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 13.198.800,00 zł,

- d) w dniu 15.03.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii M w kwocie 5.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła pożyczkę z dnia 04.03.2019 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,
- e) w dniu 21.06.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 1.000.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- f) w dniu 16.09.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowego przedterminowego wykupu obligacji serii T w kwocie 4.690.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 4.690.000,00 zł,
- g) w dniu 30.09.2022 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowego przedterminowego wykupu obligacji serii T w kwocie 310.000,00 zł. W tym samym dniu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 310.000,00 zł.

Udzielone pożyczki:

- a) w dniu 08.07.2022 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finance S.A. w kwocie 500.000,00 zł.

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

Wyszczególnienie	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
<b>Pożyczki udzielone</b>	<b>95 847 311,73</b>	<b>129 772 627,27</b>	<b>123 494 053,84</b>
Krótkoterminowe	35 566 817,84	51 165 376,93	33 308 136,68
Długoterminowe	60 280 493,89	78 607 250,34	90 185 917,16
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>86 138 197,10</b>	<b>116 706 763,49</b>	<b>110 961 638,01</b>
Krótkoterminowe	33 006 760,70	40 131 194,76	19 664 392,97
Długoterminowe	53 131 436,40	76 575 568,74	91 297 245,04
<b>Pożyczki otrzymane</b>	<b>7 575 840,07</b>	<b>10 317 580,98</b>	<b>10 162 106,06</b>
Krótkoterminowe	575 840,07	10 317 580,98	10 162 106,06
Długoterminowe	7 000 000,00	0,00	0,00

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

Na dzień 30.06.2022 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie wyceniała według wartości godziwej składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi

## 18. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Na dzień 30.06.2022 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie posiadała środków na rachunku VAT.

## USTĘP 2 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

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

W okresie 01.01-30.06.2022 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie osiągnęła przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

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

W okresie od 01.01-30.06.2022 r. w Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

### 3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01-30.06.2022 r. w Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie dokonywano odpisów aktualizujących wartość zapasów.

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

Nie dotyczy Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

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

Wykaz głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego brutto za okres 01.01-30.06.2022 r. oraz porównywalnie za okres 01.01-31.12.2021 r. i za okres 01.01-30.06.2021 r. prezentują poniższe tabele:

Wyszczególnienie	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
<b>Wynik bilansowy brutto</b>	<b>-70 725,49</b>	<b>569 322,78</b>	<b>283 871,24</b>
<b>Koszty podatkowe nie będące bilansowymi</b>	<b>2 422 157,52</b>	<b>2 018 831,07</b>	<b>2 018 831,07</b>
Odsetki od obligacji zapłacone	2 205 171,22	1 801 121,48	1 801 121,48
Odsetki od pożyczek zapłacone	216 986,30	217 709,59	217 709,59
<b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:</b>	<b>4 060 875,08</b>	<b>4 129 058,54</b>	<b>2 072 850,01</b>
Odsetki od obligacji naliczone	2 488 071,70	2 205 171,22	1 945 050,66
Odsetki od pożyczek naliczone	53 541,37	216 986,30	212 054,79
Dyskonto obligacji	1 097 557,99	1 519 021,76	-121 591,29
Dyskonto pożyczek	421 704,02	187 879,26	37 335,85
Wynagrodzenia	0,00	0,00	0,00
<b>Przychody podatkowe nie będące bilansowymi</b>	<b>3 029 389,60</b>	<b>2 473 737,74</b>	<b>2 473 737,74</b>
Odsetki od pożyczek zapłacone	3 029 389,60	2 473 737,74	2 473 737,74
<b>Przychody niebędące przychodami podatkowymi, w tym:</b>	<b>4 280 024,07</b>	<b>4 531 830,15</b>	<b>2 540 956,72</b>
Odsetki naliczone od pożyczek udzielonych	3 076 526,02	3 029 389,61	2 720 390,80



Wyszczególnienie	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Dyskonto pożyczek	1 203 498,05	1 502 440,54	-179 434,08
<b>Dochód</b>	<b>317 357,60</b>	<b>621 457,84</b>	<b>270 671,20</b>
<b>Strata 2017 (50%)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Podstawa opodatkowania</b>	<b>317 357,60</b>	<b>621 457,84</b>	<b>270 671,00</b>
<b>Podatek 19%</b>	<b>60 297,94</b>	<b>118 077,00</b>	<b>51 427,00</b>

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15.07.2016 r. Ordynacja Podatkowa uwzględniła także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiąganymi. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych, aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

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

W okresie 01.01-30.06.2022 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

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

W okresie 01.01-30.06.2022 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie poniosła nakładów na środki trwałe w budowie.

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

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

Struktura środków pieniężnych Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 30.06.2022 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2021 r. i 30.06.2021 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Środki znajdujące się w kasie głównej	157,43	207,03	221,43
Środki znajdujące się w banku, w tym:	553 807,68	83 338,42	243 295,41
- na rachunkach bankowych	553 807,68	83 338,42	243 295,41
- na rachunku lokat	0,00	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>553 965,11</b>	<b>83 545,45</b>	<b>243 516,84</b>

## USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-30.06.2022 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2021 r. i w okresie 01.01-30.06.2021 r. od udzielonych pożyczek:

Wyszczególnienie	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych	5 850 275,25	10 022 329,90	4 937 146,34
Przychody finansowe z tytułu prowizji zapłaconych	12 000,00	12 000,00	392 637,50
Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych	5 897 411,66	10 577 981,77	5 183 799,41
Dyskonto udzielonych pożyczek	1 203 498,05	1 502 440,54	-179 434,08
Dodatkowa jednorazowa premia od pożyczek	441 725,00	392 637,50	0,00

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek zapłaconych i naliczonych w okresie 01.01-30.06.2022 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2021 r. i w okresie 01.01-30.06.2021 r. od wyemitowanych obligacji:

Wyszczególnienie	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Odsetki naliczone i zrealizowane	4 309 319,40	7 757 759,16	4 118 331,57
Odsetki naliczone lecz niezrealizowane o terminie wymagalności:	2 541 613,07	2 422 157,52	2 157 105,45
- do trzech miesięcy	1 988 680,00	1 972 111,02	2 036 994,79
- powyżej trzech do dwunastu miesięcy	552 933,07	450 046,50	120 110,66
- powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00	0,00
Dyskonto obligacji	1 097 557,99	1 519 021,76	-121 591,29
Dyskonto otrzymanych pożyczek	421 704,02	187 879,26	37 335,85
Dodatkowa jednorazowa premia od obligacji	441 725,00	402 500,00	402 500,00
Prowizje od pożyczek	20 500,00	12 000,00	0,00

## 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.

Zmiana stanu środków pieniężnych netto za okres 01.01-30.06.2021 r. wykazuje zwiększenie o kwotę 470.419,66 zł.

Przeptywy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(302.856,06) zł
b) Działalność inwestycyjna (zwiększenie)	41.026.225,25 zł
c) Działalność finansowa (zmniejszenie)	(40.252.949,53) zł

Porównywalnie zmiana stanu środków pieniężnych netto za okres 01.01-31.12.2020 r. wykazuje zwiększenie o kwotę 29.509,97 zł.

Przeptywy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(1.133.787,56) zł
b) Działalność inwestycyjna (zwiększenie)	16.360.129,90 zł

c) Działalność finansowa (zmniejszenie) (15.196.832,37) zł

Porównywalnie zmiana stanu środków pieniężnych netto za okres 01.01-30.06.2021 r. wykazuje zwiększenie o kwotę 189.481,36 zł.

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zmniejszenie)	(629.333,41) zł
b) Działalność inwestycyjna (zwiększenie)	15.562.646,34 zł
c) Działalność finansowa (zmniejszenie)	(14.743.831,57) zł

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za okres 01.01-30.06.2022 r. i poprzednie okresy obrotowe wskazane we Wprowadzeniu do Sprawozdania Finansowego.

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

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

W roku 2022 Spółka planuje kontynuację obsługi wyemitowanych do tej pory obligacji, poprzez spłatę odsetek od obligacji ze środków uzyskanych od Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu spłaty odsetek od pożyczek.

Spółka nie wyklucza również, jeśli zaistnieje taka potrzeba, dokonanie kolejnych emisji obligacji z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności.

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

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

I. Jednostki powiązane:

- Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych niż rynkowe.

II. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki powiązanej:

- Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych niż rynkowe.

III. Osoby, będące małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej:

- Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych niż rynkowe.
- IV. Jednostki kontrolowane, współkontrolowane lub inne jednostki, na które znaczący wpływ wywiera lub posiada w nich znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w punktach II i III:
- Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych niż rynkowe.
- V. Jednostki realizujące program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki
- Nie wystąpiły transakcje na warunkach innych niż rynkowe.

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

Brak umów.

**3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe**

Na dzień 30.06.2022 r. Spółka zatrudniała trzy osoby na umowę zlecenie.

## USTĘP 6 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

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

W dniu 08.07.2022 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę spółce Everest Finanse S.A. w kwocie 500.000,00 zł.

**2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie na dzień 30.06.2021 r. oraz porównywalnie na dzień 31.12.2020 r. i na dzień 30.06.2020 r. Grant Thornton Polska Sp. z o.o. Sp. k.**

Kwoty prezentowane w wartości brutto w zł.

Lp.	Wyszczególnienie	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
1.	Przeгляд jednostkowego sprawozdania finansowego	17 220,00	29 520,00	14 760,00
2.	Przeгляд jednostkowego sprawozdania finansowego pro forma	19 680,00	35 670,00	17 220,00
3.	Weryfikacja współczynników obliczonych	4 920,00	9 840,00	4 920,00
4.	Badania jednostkowego sprawozdania finansowego	0,00	14 760,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>41 820,00</b>	<b>89 790,00</b>	<b>36 900,00</b>

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

W Spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Zarząd nie pobiera wynagrodzeń.

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

W okresie 01.01-30.06.2021 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

### USTĘP 7 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

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

Nie dotyczy Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

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

#### **Ustawa antylichwiarska:**

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

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

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

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

W ocenie Spółek z Grupy Everest, planowane zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Everest Finance S.A. z tytułu opłat pozaodsetkowych w sposób trwały, dlatego też Grupa Everest - podobnie jak i w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego - prowadzi szereg działań zmierzających do dostosowania się do potencjalnie nowej sytuacji i tym samym uniknięcia negatywnych konsekwencji przewidywanych zmian przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim. Grupa Everest prowadzi m.in. prace związane z rozwojem produktu

leasingu konsumenckiego zwrotnego oraz wdrożeniem aplikacji mobilnej dla klientów. Wdrożenie aplikacji mobilnej umożliwi Grupie Everest również wdrożenie sprzedaży dóbr konsumpcyjnych i wkraczanie na rynek e-commerce.

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

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości są stosowane w sposób ciągły.

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

Nie dotyczy Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

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

Sprawozdanie finansowe Spółki jest objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna (jednostką dominującą niższego szczebla) oraz Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa (jednostką dominującą wyższego szczebla). Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 30.06.2022 r.

**6. Transakcje z jednostkami powiązаныmi**

W okresie 01.01-30.06.2022 r. oraz porównywalnie w okresie 01.01-31.12.2021 r. i w okresie 01.01-30.06.2021 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostką powiązaną (Everest Finance Spółka Akcyjna):

Wyszczególnienie	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
Zakup usług - czynsz	600,00	1 200,00	600,00
Przychody finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	5 897 411,66	10 577 981,77	5 183 799,41
Przychody finansowe - odsetki (dyskonto)	1 203 498,05	1 502 440,54	-179 434,08
Przychody finansowe - odsetki ( premia od pożyczek)	12 000,00	392 637,50	0,00
Przychody finansowe - inne ( prowizje od pożyczek)	441 725,00	12 000,00	392 637,50
Udzielone pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	22 600 000,00	0,00
Splaty pożyczek (kapitał)	35 175 950,00	28 937 800,00	10 625 500,00
Splaty pożyczek (odsetki)	5 850 275,24	10 022 329,90	4 937 146,34
Saldo:			
Należności (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	95 847 311,73	129 772 627,27	123 494 053,84
- należności długoterminowe	60 280 493,89	78 607 250,34	90 185 917,16
- należności krótkoterminowe	35 566 817,84	51 165 376,93	33 308 136,68

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu