

# EVEREST

## FINANSE

EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

SPÓŁKA KOMANDYTOWA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

## SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

Poznań, dnia 15.06.2018 r.

## I. WIZYTÓWKA JEDNOSTKI

### 1. Dane jednostki

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

### 2. Przedmiot działalności

W okresie od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów). W związku z transakcją zbycia przedsiębiorstwa na rzecz Everest Finanse S.A. z dnia 29.02.2016 r., Spółka zaprzestała prowadzenia działalności w zakresie udzielania pożyczek pieniężnych osobom fizycznym. Od tamtego czasu, Spółka jest spółką holdingową sprawującą kontrolę nad jednostkami zależnymi z grupy kapitałowej.

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

W skład Spółki nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 31 grudnia 2017 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

### 3. Struktura kapitałowa

Na dzień 31.12.2017 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 1.000.000 zł.

W związku z przekształceniem w dniu 10.01.2014 r. spółki EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. w EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, wkłady poszczególnych wspólników do Spółki zostały określone w sposób następujący:

- a) spółka pod firmą: EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Śremie - wkład pieniężny o wartości 1.000,00 zł, w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na jej udział kapitałowy w Spółce Przekształcanej,
- b) spółka pod firmą: INVEST EF 32 société en commandite spéciale z siedzibą pod adresem: 42, rue de la Vallée, L-2661 Luxembourg - wkład pieniężny o wartości 100.000,00 zł w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niej akcje Spółki Przekształcanej,

- c) Piotr Śledź - wkład pieniężny o wartości 630.000,00 zł w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niego akcji Spółki Przekształcanej,
- d) Artur Hawryluk - wkład pieniężny o wartości 250.000,00 zł w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niego akcji Spółki Przekształcanej,
- e) Elżbieta Hyżyk - wkład pieniężny o wartości 60.000,00 zł w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niej akcji Spółki Przekształcanej,
- f) Stanisław Hyżyk - wkład pieniężny o wartości 60.000,00 zł w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niego akcji Spółki Przekształcanej.

W dniu 27.12.2016 r. Zebranie Wspólników Spółki podjęło uchwałę o wyrażeniu zgody na wystąpienie wspólnika INVEST EF 32 société en commandite spécial ze Spółki z dniem 1.01.2017 r. oraz uchwałę o zmianie umowy Spółki w zakresie wspólników Spółki (akt notarialny sporządzony przed notariuszem Katarzyną Mikołajczak w Kancelarii Notarialnej w Poznaniu, Rep. A nr 9297/2016).

Strukturę własnościową Spółki wg stanu na 31.12.2017 r. przedstawia poniższa tabela.

Na dzień 31.12.2017 r.:

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wkład na kapitał podstawowy	Udział w kapitale podstawowym	Wkład na kapitał rezerwy
Everest Finanse Sp. z o. o.	komplementariusz	0,00	0,00%	1 000,00
Śledź Piotr	komandytariusz	630 000,00	63,00%	0,00
Hawryluk Artur	komandytariusz	250 000,00	25,00%	0,00
Hyżyk Elżbieta	komandytariusz	60 000,00	6,00%	0,00
Hyżyk Stanisław	komandytariusz	60 000,00	6,00%	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>1 000 000</b>	<b>100%</b>	<b>1 000,00</b>

Wysokości sumy komandytowej poszczególnych wspólników na 31.12.2017 r. wygląda następująco:

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

## II. WAŻNE WYDARZENIA, INWESTYCJE I ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE.

W okresie 01.01-31.12.2017 r. oraz do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nastąpiły następujące istotne zdarzenia w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Spółki:

### 1. Pożyczki od Everest Capital sp. z o.o.

W dniu 19 i 20 grudnia 2017 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała częściowego przedterminowego wykupu obligacji serii B, a Spółka 20.12.2017 r. spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 17.04.2014 r. zaciągniętą od Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Jednocześnie w dniu 19.12.2017 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii D, a Spółka w dniu 04 i 12 grudnia 2017 r. spłaciła pożyczkę z dnia 14.04.2015 r. zaciągniętą od Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Ponadto w dniu 21.03.2018 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii B w pozostałej części. Tym samym Spółka spłaciła w tym samym dniu pozostałą część pożyczki z dnia 17.04.2014 r.

W dniach 22.01.2018 r., 06.03.2018 r., 08.03.2018 r. oraz 20.03.2018 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała kolejnego przedterminowego wykupu obligacji serii E, tym samym Spółka spłaciła w dniach 22.01.2018 r., 06.03.2018 r., 08.03.2018 r. oraz 13.03.2018 r. pożyczkę z dnia 22.05.2015 r.

Jednocześnie 20.03.2018 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii F, a Spółka w dniu 13.03.2018 r. spłaciła pożyczkę z dnia 09.09.2015 r.

## **2. Pożyczki od PPHU „EURO-ART” Artur Hawryluk**

W dniu 06.07.2017 r. nastąpiła całkowita spłata pożyczki z dnia 31.12.2015 r. zaciągnięta od PPHU „EURO-ART” Artur Hawryluk.

## **3. Udzielone poręczenia**

Spółka w okresie 01.01-31.12.2017 r. oraz do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego udzieliła następujących poręczeń spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, dalej Everest Capital, z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji:

- 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.
- 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.

**4. Wielkość zatrudnienia**

Na dzień 31.12.2017 r. Spółka zatrudniała 4 osoby na umowę zlecenia.

**III. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA MAJĄTKOWA, FINANSOWA I DOCHODOWA**

W 2017 r. Spółka zrealizowała przychody ze sprzedaży na poziomie 1.532,47 zł, co przy kosztach działalności operacyjnej w wysokości 659.273,01 zł spowodowało, że Spółka poniosła stratę ze sprzedaży w wysokości (657.740,54) zł.

Jednocześnie Spółka w 2017 r. osiągnęła:

- pozostałe przychody operacyjne w wysokości 88.128,32 zł,
- przychody finansowe w wysokości 20.944.332,22 zł,

oraz poniosła

- pozostałe koszty operacyjne w wysokości 497.981,63 zł
- koszty finansowe w wysokości 10.272.608,40 zł,

co przełożyło się na zysk netto w wysokości 9.604.129,97 zł.

Wybrane wskaźniki:

Wskaźnik	Formuła wskaźnika	31.12.2017	31.12.2016
Finansowanie kapitałem własnym	Kapitał własny/Pasywa ogółem	86,11%	80,51%
Pokrycie zobowiązań kapitałem własnym	Kapitał własny/Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	620,06%	413,15%
Płynność bieżąca	(Zapasy + należności krótkoterminowe + środki pieniężne + rozliczenia międzyokresowe generujące wpływy gotówkowe) / (Zobowiązania krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe generujące wydatki)	0,01	0,05
Płynność szybka	(Należności krótkoterminowe + środki pieniężne + rozliczenia międzyokresowe generujące wpływy gotówkowe) / (Zobowiązania krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe generujące wydatki)	0,01	0,05

Niskie wskaźniki płynności bieżącej i szybkiej są równoważone częściowymi bieżącymi spłatami pożyczki długoterminowej przez Everest Finanse Spółka Akcyjna, które to są dokonywane w miarę zapotrzebowania zgłaszanego na bieżąco przez Spółkę.

Na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania nie istnieją okoliczności wskazujące na poważne zagrożenie dla kontynuowania przez nią działalności.

W najbliższej przyszłości Spółki zamierza kontynuować działalność na obecnym poziomie, w zakresie obsługi udzielonych i zaciągniętych pożyczek oraz realizowanych inwestycji

**IV. WAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU TECHNICZNEGO**

Spółka nie prowadzi działań w zakresie badań i rozwoju technicznego.

## V. INFORMACJA O NABYCIU UDZIAŁÓW (AKCJI) WŁASNYCH

Nie dotyczy Spółki.

## VI. ODDZIAŁY (ZAKŁADY) POSIADANE PRZEZ JEDNOSTKĘ

Na dzień 31.12.2017 r. Spółka nie posiadała żadnych oddziałów z uwagi na zbycie przedsiębiorstwa na rzecz Everest Finance Spółka Akcyjna.

## VII. OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYKA

Poniżej zaprezentowano czynniki ryzyka dotyczące prowadzonej przez Spółkę działalności. Czynniki ryzyka w głównej mierze dotyczą prowadzonej działalności przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością i Everest Finance Spółka Akcyjna, jako że:

- do dnia 28.02.2016 r. Spółka pozostawała jedynym udziałowcem Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, a od dnia 29.02.2016 r. jedynym udziałowcem Everest Capital spółka z ograniczoną odpowiedzialnością pozostaje Everest Finance S.A.,
- od dnia 27.12.2016 r. Spółka jest większościowym akcjonariuszem Everest Finance Spółka Akcyjna, która to kontynuuje po dniu 29.02.2016 r. działalność w zakresie udzielania pożyczek gotówkowych poza systemem bankowym,
- Spółka jest poręczycielem zobowiązań Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez nią obligacji,
- środki pozyskane z wyemitowanych przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością obligacji zostały przeznaczone na udzielenie Spółce i Everest Finance Spółka Akcyjna pożyczek na bieżącą działalność,
- Spółka prowadziła do dnia 29.02.2016 r. działalność w zakresie udzielania pożyczek gotówkowych poza systemem bankowym.

Opisane poniżej czynniki ryzyka - wskazane według najlepszej aktualnej wiedzy Spółki mogą nie być jedynymi, które dotyczą prowadzonej działalności przez Spółkę i/lub Everest Capital oraz Everest Finance Spółka Akcyjna. W przyszłości istnieje możliwość pojawienia się niezależnych od Spółki i/lub Everest Capital oraz Everest Finance Spółka Akcyjna zdarzeń losowych czy interpretacji przepisów prawnych, w chwili obecnej trudnych do przewidzenia. Wystąpienie któregokolwiek z wymienionych poniżej czynników ryzyka może mieć istotny negatywny wpływ na prowadzoną działalność oraz sytuację finansową Spółki i/lub Everest Capital oraz Everest Finance Spółka Akcyjna.

Poniższa kolejność opisanych czynników ryzyka nie jest związana z oceną prawdopodobieństwa zaistnienia negatywnych dla Spółki i/lub Everest Capital oraz Everest Finance Spółka Akcyjna, bądź oceną ich istotności.

## 1. Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki

### **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. 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.

### **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

**Prezes Zarządu**  
Everest Finanse Sp. z o.o.  
*Zbyszko Pawlak*  
.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

**Wiceprezes Zarządu**  
Everest Finanse Sp. z o.o.  
*Andrzej Dworzak*  
.....  
Andrzej Dworzak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

**WICEPREZES**  
Everest Finanse Sp. z o.o.  
*Damian Hawryluk*  
.....  
Damian Hawryluk  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

Poznań, dnia 15.06.2018 r.