

EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
SPÓŁKA KOMANDYTOWA
ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań



INFORMACJA DODATKOWA

do sprawozdania finansowego za okres od 01.01. - 31.12.2013

Poznań, 10.06.2014 r.

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje identyfikujące jednostkę

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

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

W okresie od dnia 02.11.2011 r. do 10.01.2014 r. spółka funkcjonowała jako spółka komandytowo - akcyjna pod nazwą EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo - Akcyjna posiadając numer wpisu do rejestru 0000400369. Natomiast do 02.11.2011 r. Spółka działała pod nazwą EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa. Zmiana nazwy firmy została podjęta w drodze uchwały wspólników (akt notarialny z 11.04.2008 r. Rep. A Nr 2992/2008 - wcześniejsza nazwa: KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Spółka Komandytowa). Wówczas do spółki przystąpił nowy wspólnik - spółka EVEREST FINANSE Sp. z o.o.

Spółka KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Spółka Komandytowa powstała w wyniku przekształcenia Spółki KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. Nastąpiło to w dniu 01 sierpnia 2007 r. na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 31 lipca 2007 r. Przekształcenie zostało dokonane w trybie art. 551 Kodeksu Spółek Handlowych.

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

Spółka KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. powstała dnia 18.01.2007 r. w wyniku połączenia w trybie art. 492 § 1 pkt. 2 Kodeksu Sądowego dwóch spółek (metodą nabycia):

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone po połączeniu ww. Spółek. Dla potrzeb rozliczenia skutków połączenia zastosowano metodę nabycia udziałów, zgodnie z art. 44 b ustawy o rachunkowości.

Zgodnie ze statutem Spółki przedmiotem jej działalności jest:

- Pozostałe formy udzielania kredytów;
- Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych;
- Konserwacja i naprawa pojazdów samochodowych, z wyłączeniem motocykli;
- Wynajem i dzierżawa pojazdów samochodowych, z wyłączeniem motocykli;
- Wypożyczanie i dzierżawa artykułów użytku osobistego i domowego;
- Wynajem i dzierżawa pozostałych maszyn, urządzeń oraz dóbr materialnych;
- Sprzedaż hurtowa narzędzi technologii informacyjnej i komunikacyjnej;
- Sprzedaż hurtowa maszyn, urządzeń i dodatkowego wyposażenia;
- Pozostała wyspecjalizowana sprzedaż hurtowa;
- Sprzedaż hurtowa niewyspecjalizowana;
- Handel detaliczny, z wyłączeniem handlu detalicznego pojazdami samochodowymi;
- Telekomunikacja;
- Działalność wspomagająca usługi finansowe oraz ubezpieczenia i fundusze emerytalne;
- Działalność związana z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki oraz działalność powiązana;
- Działalność usługowa w zakresie informacji;
- Naprawa i konserwacja metalowych wyrobów gotowych, maszyn i urządzeń;
- Działalność rachunkowo - księgową; doradztwo podatkowe;
- Doradztwo związane z zarządzaniem;
- Reklama;
- Działalność związana z zatrudnieniem;
- Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana;
- Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości.

Głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe przedstawione jest za okres od 01 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

3. Założenie kontynuowania działalności

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

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 wpisuje w rejestrze sądowym;
- Pożyczki podporządkowane wykazuje się w kwotach wymagalnej zapłaty. Spółka dokonuje kwalifikacji umów pożyczek podporządkowanych zgodnie z postanowieniami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 32 „Instrumenty finansowe: Prezentacja” i wykazała powyższą kwotę w pozycji „Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe”. Umowy pożyczek traktowane są jako instrument kapitałowy, gdy:
 - instrument nie obejmuje umownego obowiązku wydania środków pieniężnych lub innych aktywów finansowych oraz nie zobowiązuje do wymiany aktywów finansowych na potencjalnie niekorzystnych warunkach,
 - instrument będzie lub może być rozliczony poprzez wydanie własnych instrumentów kapitałowych,
 - których ilość nie jest zmienna (w przypadku instrumentu nie pochodnego),
 - dla których ustalono stałą cenę (w przypadku instrumentu pochodnego).
- 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 i poprzedni rok obrotowy;

- Wartość poszczególnych składników aktywów, wykazanych w bilansie wynika z ich wartości księgowej skorygowanej o:
 - Dotychczas dokonane odpisy amortyzacyjne;
 - Odpisy aktualizacyjne ich wartość.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia. Dla środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych o wartości początkowej nie przekraczającej kwoty, ustalonej w przepisach podatkowych o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok oraz wartości początkowej nie przekraczającej 3,5 tysiąca zł są wprowadzone do ewidencji środków trwałych i jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w przepisach podatkowych, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji pod warunkiem, że okres wynikający z przepisów podatkowych odpowiada planowanemu okresowi użyteczności;
- Spółka dokonuje kwalifikacji umów leasingowych dla celów bilansowych zgodnie z kryteriami określonymi w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości. Umowy leasingowe rozliczane są w księgach rachunkowych jako leasing finansowy;
- Środki pieniężne w walucie polskiej wykazane są w wartości nominalnej;
- Należności krótkoterminowe są wycenione w kwocie wymagalnej zapłaty z zachowaniem ostrożnej wyceny, tj. z uwzględnieniem odpisów aktualizacyjnych wartości należności;
- Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia;
- Udzielone osobom fizycznym 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, opłata z tytułu obsługi pożyczki w domu). Wycena na dzień bilansowy tychże pożyczek dokonywana jest w oparciu o skorygowaną cenę nabycia (SCN). W bilansie sporządzonym na dzień kończący rok obrotowy, pożyczki te wykazywane są w kwocie powiększonej o pozostałe opłaty (w tym głównie z tytułu odsetek i opłaty z tytułu obsługi w domu), dla których termin płatności przypada po dniu bilansowym oraz pomniejszonej o wartość odpisów aktualizujących. Spółka tworzy odpisy aktualizujące według następujących zasad:
 - na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik sptycalności poszczególnych kategorii należności (ustalony na bazie danych historycznych),
 - na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągłości tych należności (ustalony na bazie danych historycznych).
- Pożyczki i kredyty otrzymane wykazane są w bilansie w wysokości wymaganej zapłaty, tj. łącznie z odsetkami należnymi do zapłaty na dzień bilansowy. Zobowiązania długoterminowe wyceniane są przy zastosowaniu skorygowanej ceny nabycia (SCN);

- Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności (udzielanie pożyczek) jednostka nie prowadzi ewidencji ilościowo - wartościowej zapasów. Materiały biurowe i gospodarcze podlegają zaliczeniu do kosztów w momencie zakupu. Zakupione środki trwałe do dalszej odsprzedaży traktuje się jako towar;
- Spółka, jako jednostka dominująca, sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, obejmujące dane jednostki dominującej i jednostek od niej zależnych wszystkich szczebli, w przypadkach określonych w przepisach o rachunkowości, z wyłączeniem konsolidacji jednostki zależnej, w której dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Za poziom nieistotny Spółka uznała sytuacje, gdy został spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:
 - 1) suma bilansowa w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyła równowartości 5% sumy bilansowej w walucie polskiej w jednostce dominującej,
 - 2) przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyły 5% wartości przychodów netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce dominującej.
- Rachunek zysków i strat sporządza się w 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. Do przychodów ze sprzedaży netto produktów przyjmuje się sprzedaż usług związanych z obsługą klientów, natomiast uzyskane pozostałe składniki wartości udzielonych pożyczek zalicza się do przychodów finansowych.

Prezes Zarządu
Marek Jankowski
Marek Jankowski

V-ce Prezes Zarządu
Damian Hawryluk
Damian Hawryluk

Marek Jankowski
Prezes Zarządu

Damian Hawryluk
V-ce Prezes Zarządu

Komplementariusz

PROKURENT
EVEREST FINANCE Sp. z o.o.

Andrzej Dworczak

EVEREST FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Andrzej Dworczak
Dyrektor Finansowy

Prokurent Komplementariusza

Poznań, dnia 10.06.2014 r.

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

Załącznik 1 przedstawia szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych. Zawiera on stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego - podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia.

2. Wartość gruntów użytkowanych wieczystie

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k nie jest w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczystie.

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

Na dzień 31.12.2013 r. spółka EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. nie jest w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane z wyjątkiem wszystkich lokali, w których znajdują się oddziały oraz centrala i siedziba spółki. Rozporządzanie lokalami przez spółkę następuje na podstawie umów najmu.

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

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. nie posiada zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

5. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 31.12.2013 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 1.100.000 zł i dzielił się na 20.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii A o wartości nominalnej 50,00 zł każda oraz 2.000 imiennych uprzywilejowanych akcji niemych serii B o wartości nominalnej 50,00 zł każda.

Akcje serii A zostały objęte i pokryte w całości, w związku z przekształceniem Spółki (zmianą formy prawnej), przez:

1. Pana Piotra Śledzia, który objął 12.600 akcji (słownie: dwanaście tysięcy sześćset) imiennych uprzywilejowanych serii A od numeru 0.001 do numeru 12.600, o wartości nominalnej 50,00 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 630.000,00 zł (słownie: sześćset trzydzieści tysięcy),
2. Pana Artura Hawryluka, który objął 5.000 akcji (słownie: pięć tysięcy) imiennych uprzywilejowanych serii A od numeru 12.601 do numeru 17.600, o wartości nominalnej 50,00zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 250.000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy),
3. Panią Elżbietę Hyżyk, która objęła 1.200 akcji (słownie: jeden tysiąc dwieście) imiennych uprzywilejowanych serii A od numeru 17.601 do numeru 18.800, o wartości nominalnej 50,00 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 60.000,00 zł (słownie: sześćdziesiąt tysięcy),
4. Pana Stanisława Hyżyka, który objął 1.200 akcji (słownie: jeden tysiąc dwieście) imiennych uprzywilejowanych serii A od numeru 18.801 do numeru 20.000, o wartości nominalnej 50,00 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 60.000,00zł (słownie: sześćdziesiąt tysięcy).

Wszystkie akcje serii A były akcjami imiennymi uprzywilejowanymi co do głosu i co do dywidendy w ten sposób, że na jedną akcję przypadają dwa głosy oraz dywidenda przypadająca na akcję jest o połowę wyższa od dywidendy przypadającej na akcje nieuprzywilejowane. Ponadto akcje serii A korzystają z pierwszeństwa przy podziale majątku w przypadku likwidacji Spółki.

W dniu 23 lutego 2012 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia Emitenta podjęło uchwałę w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 100.000,00 zł (słownie: sto tysięcy złotych) poprzez emisję 2.000 (słownie: dwa tysiące) akcji imiennych uprzywilejowanych niemych serii B od numeru 20.001 do numeru 22.000, o wartości nominalnej 50,00 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 100.000,00 zł (słownie: sto tysięcy złotych). Akcje serii B zostały objęte i pokryte w całości wkładem pieniężnym przed zarejestrowaniem podwyższenia kapitału zakładowego, przez IPOPEMA 63 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie, zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 705. Przedmiotowe podwyższenie kapitału zakładowego zostało wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 29 lutego 2012 r.

Wszystkie akcje imienne serii B tj. 2.000 (słownie: dwa tysiące) akcji o łącznej wartości nominalnej 100.000,00 zł (słownie: sto tysięcy złotych) były uprzywilejowane w zakresie dywidendy w ten sposób, że dywidenda przypadająca na jedną akcję serii B przewyższa pięć tysięcy razy dywidendę przypadającą na jedną akcję zwykłą. Akcje serii B są nieme.

Strukturę własnościową Spółki wg stanu na 31.12.2013 r. przedstawia poniższa tabela.

Wspólnik	Charakter wspólnika	Liczba i rodzaj akcji	Wartość nominalna akcji [zł]	Udział w kapitale zakładowym	Wkład na kapitał rezerwowy
Śledź Piotr	akcjonariusz	12 600 (A)	630 000	57,27%	0
Hawryluk Artur	akcjonariusz	5 000 (A)	250 000	22,73%	0
Hyżyk Elżbieta	akcjonariusz	1 200 (A)	60 000	5,45%	0
Hyżyk Stanisław	akcjonariusz	1 200 (A)	60 000	5,45%	0
Everest Finanse Sp. z o. o.	komplementariusz	-	-	0,00%	1 000
Subskrypcja prywatna akcji - umowa z IPOPEMA 63 FIZ	akcjonariusz	2 000 (B)	100 000	9,09%	0
RAZEM		22 000	1 100 000	100%	1 000

Źródło: EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Do dnia 02.11.2011 r. (spółka komandytowa) kapitał podstawowy Spółki wynosił 697.934,94 zł. Struktura wkładów była następująca:

- Piotr Śledź 439.699,00 zł;
- Artur Hawryluk 174.483,74 zł;
- Elżbieta Hyżyk 41.876,10 zł;
- Stanisław Hyżyk 41.876,10 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 Sp.k. 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 (słownie: jeden tysiąc złotych), 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 (słownie: sto tysięcy złotych) 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 (słownie: sześćset trzydzieści tysięcy złotych) w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niego akcje Spółki Przekształcanej,
- d) Artur Hawryluk - wkład pieniężny o wartości 250.000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych) w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niego akcje Spółki Przekształcanej,
- e) Elżbieta Hyżyk - wkład pieniężny o wartości 60.000,00 zł (słownie: sześćdziesiąt tysięcy złotych) w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niej akcje Spółki Przekształcanej,

- f) Stanisław Hyżyk - wkład pieniężny o wartości 60.000,00 zł (słownie: sześćdziesiąt tysięcy złotych) w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niego akcje Spółki Przekształcanej.

Wysokości sumy komandytowej poszczególnych wspólników wygląda następująco:

- spółka pod firmą: INVEST EF 32 société en commandite spéciale z siedzibą pod adresem: 42, rue de la Vallée, L-2661 Luxembourg -100.000,00 zł (słownie: sto tysięcy złotych),
- Piotr Śledź - 630.000,00 zł (słownie: sześćset trzydzieści tysięcy złotych),
- Artur Hawryluk - 250.000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych),
- Elżbieta Hyżyk - 60.000,00 zł (słownie: sześćdziesiąt tysięcy złotych),
- Stanisław Hyżyk - 60.000,00 zł (słownie: sześćdziesiąt tysięcy złotych).

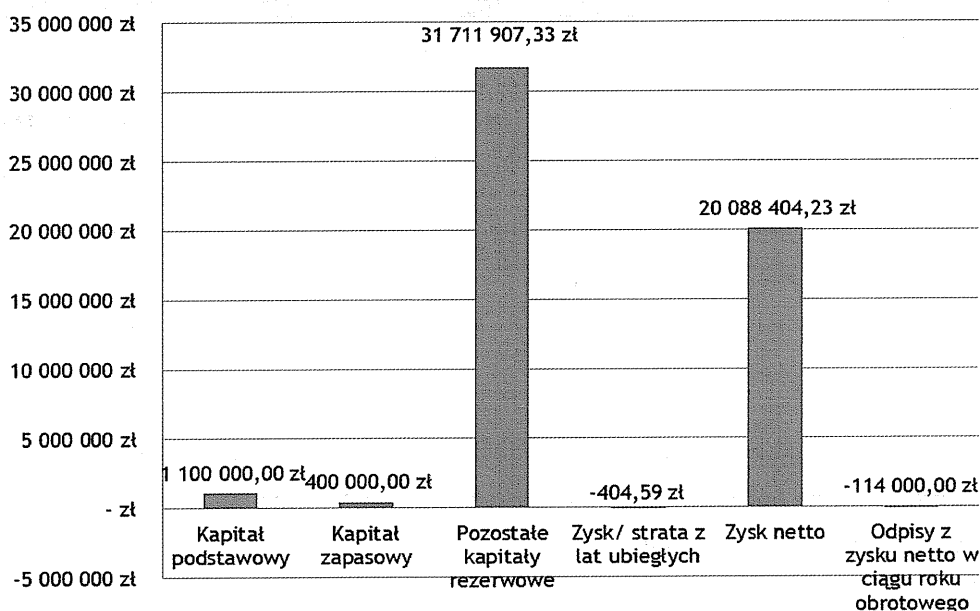
Udział kapitałowy wspólnika odpowiada wartości rzeczywiście wniesionego wkładu.

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

Na dzień 31.12.2013 r. Spółka posiadała pozostałe kapitały własne w kwocie 53.185.906,97 zł.

Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2013 r. przedstawia poniższy wykres.

Kapitały własne EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 31.12.2013 r.



Źródło: opracowanie własne

Na dzień 31.12.2013 r. w pozycji *Pozostałe kapitały rezerwowe* zostały ujęte pożyczki podporządkowane udzielone przez wspólników - osoby fizyczne w kwocie 15.064.840,16 zł.

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

7. Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Zarząd Komplementariusza proponuje:

- a) Stratę z lat ubiegłych w kwocie 404,59 zł pokryć ze środków zgromadzonych na kapitale rezerwowym Spółki;
- b) Zysk za 2013 r. w kwocie 20.088.404,23 zł podzielić w następujący sposób:
 - Kwotę 114.000 zł zgodnie z § 12 ust. 1 Statutu Spółki przeznaczyć jako zysk należny dla Komplementariusza Spółki,
 - Kwotę 19.974.404,23 zł przeznaczyć na kapitał rezerwy Spółki.

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

Stan na 31.12.2012 r. wraz ze zmianami w badanym okresie oraz stan na 31.12.2013 r. 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	551 559,04	169 350,66	0,00	0,00	720 909,70
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	514 333,46	153 231,23	0,00	0,00	667 564,69
- długoterminowa	9 075,04	3 924,00	0,00	0,00	12 999,04
- krótkoterminowa	505 258,42	149 307,23	0,00	0,00	654 565,65
3. Pozostałe rezerwy	37 225,58	16 119,43	0,00	0,00	53 345,01
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	37 225,58	16 119,43	0,00	0,00	53 345,01

9. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanu na koniec roku obrotowego

Na dzień 31.12.2013 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 56.817.196,12 zł. W okresie od 01.01.2013 r. do 31.12.2013 r. Spółka dokonała odpisów w następujących wartościach:

- Z tytułu inwestycji krótkoterminowych związanych z udzielonymi pożyczkami:
 - BO 40.878.728,68 zł

○ Zwiększenia	+ 25.817.945,68 zł
○ Zmniejszenia	(-) 11.231.805,97 zł
○ BZ	55.464.868,39 zł
➤ Z tytułu nie rozliczonych zaliczek przedstawicieli i pracowników:	
○ BO	1.049.195,08 zł
○ Zwiększenia	+ 311.266,93 zł
○ Zmniejszenia	(-) 94.133,91 zł
○ BZ	1.266.328,10 zł
➤ Z tytułu pozostałych należności	
○ BO	966,00 zł
○ Zwiększenia	(+) 85.999,63 zł
○ Zmniejszenia	(-) 966,00 zł
○ BZ	85.999,63 zł

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

Na dzień 31.12.2013 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. posiada zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych, zobowiązań leasingowych oraz zobowiązań wynikających z kwot postawionych do dyspozycji akcjonariuszom w kwocie 63.427.182,53 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

➤ Kredyty	
○ Spłata do 1 roku	7.587.381,48 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	504.327,16 zł
➤ Pożyczki	
○ Spłata do 1 roku	2.842.013,90 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	8.380.888,30 zł
➤ Dłużne papiery wartościowe	
○ Spłata do 1 roku	0,00 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	19.470.789,82 zł
➤ Inne zobowiązania finansowe	
○ Postawione środki do dyspozycji wspólnikom (spłata powyżej 1 roku)	1.124.952,05 zł
○ Zobowiązania z tytułu leasingu	
▪ Spłata do 1 roku	2.033.439,13 zł
▪ Spłata powyżej 1 roku do 3 lat	6.418.549,92 zł
➤ Pożyczki podporządkowane (ujęte w kapitale własnym)	15.064.840,77 zł

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2013 r. wynoszą 543.894,47 zł. Struktura tych rozliczeń przedstawia się następująco:

➤ Składki dotyczące ubezpieczeń komunikacyjnych	274.292,41 zł
➤ Rozliczenia dotyczące banerów reklamowych	80.800,21 zł
➤ Pozostałe czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym m.in.:	188.801,85 zł
○ Rozliczenia z tytułu czynszu najmu	0,00 zł
○ Poręczenie cywilne	63.499,96 zł
○ Rozliczenia dotyczące umów leasingowych	10.011,32 zł
○ Czesne z tytułu kontynuowania nauki przez pracowników	16.772,50 zł
○ Prowizja z tytułu udzielenia kredytu w BS Duszniki	12.333,41 zł

Bierne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów wynoszą 77.316.004,11 zł.

Struktura przedstawia się następująco:

➤ Naliczona opłata za obsługę pożyczki w domu Klienta	54.162.508,41 zł
➤ Naliczone odsetki od udzielonych Klientom pożyczek	9.975.322,03 zł
➤ Naliczona opłata z tytułu ugody z Klientami	2.838.628,43 zł
➤ Opłaty z tytułu drugiej transzy pożyczki	311.171,47 zł
➤ Prowizja od zobowiązań wobec ubezpieczyciela z tyt. ubezpieczenia pożyczek	9.959.601,72 zł
➤ Naliczone przychody przyszłych okresów związane z uzyskanym dofinansowaniem na utworzenie nowych stanowisk pracy	8.041,53 zł

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

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 31.12.2013 r. posiada zobowiązania kredytowe, które są zabezpieczone na majątku wspólników. Poniżej wyszczególniono przedmiotowe kredyty:

1. Kredyt udzielony przez Bank Spółdzielczy Duszniki z siedzibą w Dusznikach w dniu 31.01.2012 na kwotę 1.000.000 zł:
 - Hipoteka umowna do kwoty 2.000.000 zł na nieruchomości położonej w miejscowości Psarskie, stanowiącej własność Piotr Śledź, dla której Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi KW nr PO1M/00048989/5;
 - Weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową;
 - Poręczenie wekslowe złożone przez Pana Piotra Śledzia;
 - Poręczenie wekslowe złożone przez Pana Artura Hawryłuka.

2. Kredytu w formie limitu kredytowego wielocelowego udzielonego przez PKO BP z siedzibą w Warszawie w dniu 17.10.2011 r. do kwoty 8.000.000 zł:
- Hipoteka łączna do kwoty 12.000.000 zł na:
 - Nieruchomościach gruntowych położonych w Zbrudzewie, gmina Śrem, dla których Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgi wieczyste nr PO1M/00041044/0, nr PO1M/00037560/2 oraz PO1M/00038011/6, będących własnością Pana Piotra Śledzia;
 - Nieruchomościach zabudowanych położonych w Śremie, dla których Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgi wieczyste nr PO1M/00024048/3 oraz PO1M/00037405/8, będących własnością Pana Piotra Śledzia,
 - Wieczystym użytkowaniu nieruchomości położonych w Śremie, dla których Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgi wieczyste nr PO1M/00041212/9, PO1M/00037819/3 oraz PO1M/00017969/3, oddanych Panu Piotrowi Śledziowi;
 - Nieruchomości gruntowej położonej w miejscowości Psarskie, gmina Śrem, dla której Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgę wieczystą nr PO1M/00047027/7, będącej własnością Pana Piotra Śledzia;
 - Nieruchomościach gruntowych położonych w Śremie, dla których Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgi wieczyste nr PO1M/00038998/8, nr PO1M/00038999/5, nr PO1M/00039000/3 oraz nr PO1M/00039001/0, będących własnością Pani Teresy Klak.
 - Poręczenie weksłowe udzielone przez Pana Piotra Śledzia;
 - Poręczenie weksłowe udzielone przez Pana Artura Hawryluka.

Zgodnie z warunkami zawartymi w aneksie nr 1 do umowy nr 13 1020 4027 0000 1902 0948 9750 kredytu w formie limitu kredytowego wielocelowego, Spółka korzystała z limitu do 29.04.2014 r.

Jednocześnie EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. posiada zobowiązania, które są zabezpieczone na wierzytelnościach Spółki z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a) Z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 21.06.2012 r. emisji obligacji serii A ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom powyżej 45 roku życia;
- b) Z tytułu dokonanej przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 03.04.2014 r. emisji obligacji serii A ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 43 a 45 rokiem życia;
- c) Z tytułu dokonanej przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 15.04.2014 r. emisji obligacji serii B ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 41 a 42 rokiem życia;

Z tytułu dokonanej przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 30.05.2014 r. emisji obligacji serii C ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 38 a 40 rokiem życia.

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

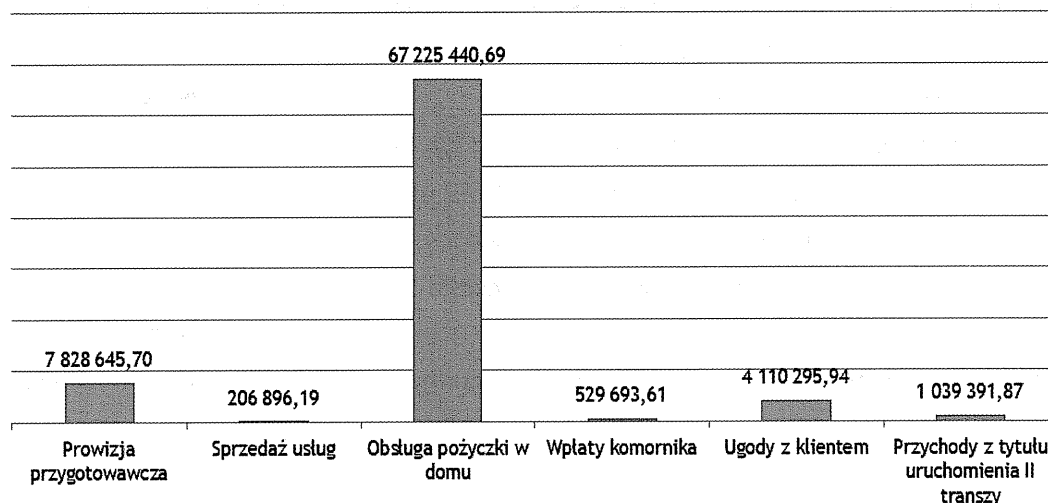
1. Dnia 22.03.2013 r. Spółka na podstawie aktu notarialnego sporządzonego w kancelarii notarialnej Krzysztofa Kubiszewskiego (Repertorium A Nr 3021/2013) udzieliła poręczenia spółce SOLTEX Nieruchomości Sp. z o.o. (KRS 0000444268) z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji o wartości 5 mln zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do kwoty 5 mln zł powiększonej o odsetki naliczone zgodnie z postanowieniami Propozycji nabycia, w szczególności o odsetki z tytułu oprocentowania Obligacji oraz odsetki z tytułu opóźnienia w zapłacie należności związanych z posiadaniem Obligacji, a także o wysokość poniesionych przez Obligatariusza, udokumentowanych kosztów związanych z dochodzeniem przez Obligatariusza należności związanych z posiadaniem Obligacji.
2. Dnia 03.04.2014 r. Spółka na podstawie aktu notarialnego sporządzonego przez notariusza Łucję Kalisz (Repertorium A Nr 1858/2014) udzieliła poręczenia spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. (KRS 0000457017) z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji o wartości 5 mln zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7,5 mln zł oraz zawiera zobowiązanie Spółki do zwrotu kosztów i wydatków poniesionych przez obligatariuszy w związku z dochodzeniem roszczeń objętych poręczeniem do kwoty 50 tys. zł.
3. Dnia 15.04.2014 r. Spółka na podstawie aktu notarialnego sporządzonego przez notariusza Łucję Kalisz (Repertorium A Nr 2117/2014) udzieliła poręczenia spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. (KRS 0000457017) z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji zerokuponowych o wartości nominalnej 5.357.005,40 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 8.035.508,11 zł oraz zawiera zobowiązanie Spółki do zwrotu kosztów i wydatków poniesionych przez obligatariuszy w związku z dochodzeniem roszczeń objętych poręczeniem do kwoty 50 tys. zł.
4. Dnia 30.05.2014 r. Spółka na podstawie aktu notarialnego sporządzonego przez notariusza Łucję Kalisz (Repertorium A Nr 3049/2014) udzieliła poręczenia spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. (KRS 0000457017) z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji o wartości 5 mln zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7,5 mln zł oraz zawiera zobowiązanie Spółki do zwrotu kosztów i wydatków poniesionych przez obligatariuszy w związku z dochodzeniem roszczeń objętych poręczeniem do kwoty 50 tys. zł.

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

Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. przedstawia się następująco:

Przychody ze sprzedaży EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. w okresie 01.01.-31.12.2013 r.



Źródło: opracowanie własne

W okresie od 01.01. - 31.12.2013 r. Spółka nie eksportowała produktów i usług.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie od 01.01.-31.12.2013 r. w Spółce EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01.-31.12.2013 r. w Spółce EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. 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 FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

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

Nie dotyczy EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., gdyż Spółka jest transparentna podatkowo.

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

W okresie od 01.01. - 31.12.2013 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. 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

Nakłady na środki trwałe w budowie w EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. w okresie 01.01. - 31.12.2013 r. przedstawiają się następująco:

➤ Stan na początek 2013 roku	0,00 zł
➤ Nakłady poniesione w okresie 01.01-31.12.2013 r.	112.453,75 zł
➤ Przyjęte nakłady na środki trwałe do 31.12.2013 r.	112.453,75 zł
➤ Wartość nakładów, które zostały poczynione, lecz inwestycja na 31.12.2013 r. nie została sfinalizowana wynosi	0,00 zł

Ze względu na perspektywy dalszego rozwoju, Spółka planuje zawierać w najbliższym roku kolejne umowy leasingowe.

8. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe oraz podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych

Spółka w okresie 01.01-31.12.2013 r. nie poniosła zarówno zysków, jak i strat nadzwyczajnych.

9. Przyszłe zobowiązania z tytułu podatku dochodowego

Nie występują.

10. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 31.12.2013 r. przedstawia się następująco:

➤ Środki znajdujące się w kasie głównej i znajdujących się w oddziałach spółki	36.037,91 zł
➤ Środki znajdujące się w banku	
○ na rachunkach bankowych	597.756,98 zł
○ na rachunku lokat	0,00 zł
○ środki pieniężne w drodze	30.500,00 zł

USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zrealizowanych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2013 r. od udzielonych pożyczek:

a) Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych	8.055.329,61 zł
b) Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych	-2.609.314,69 zł
c) Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek zapłacone	2.499.413,40 zł
d) Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek naliczone	2.591.751,94 zł

Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych dotyczyły rat pożyczek wymagalnych w okresie 01.01.-31.12.2013 roku.

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań kredytowych i pożyczkowych w okresie 01.01.-31.12.2013 r. przedstawiają się następująco:

a) Kredyty	
➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	244.609,70 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	1.979,18 zł
○ Do trzech miesięcy	1.979,18 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	0,00 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	
b) Pożyczki i środki postawione do dyspozycji akcjonariuszy	
➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	1.426.471,37 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	765.742,18 zł
○ Do trzech miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	765.742,18 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	
c) Obligacje	
➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	1.984.600,00 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00 zł
○ Do trzech miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	0,00 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	
d) Wycena wg SCN zobowiązań finansowych i udzielonych pożyczek	-390.779,55 zł
e) Dyskonto należności długoterminowych	-130.183,90 zł.

USTĘP 3 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH I ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony w sposób określony załącznikiem nr 1 do ustawy o rachunkowości i wykazuje prawidłowe powiązanie z bilansem, rachunkiem zysków i strat oraz księgami rachunkowymi.

Zmiana stanu środków pieniężnych netto wykazuje zmniejszenie o kwotę 144.644,93 zł

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

- | | |
|--|----------------------|
| a) Działalność operacyjna (zwiększenie) | 54.799.962,21 zł |
| b) Działalność inwestycyjna (zmniejszenie) | (-) 49.409.804,85 zł |
| c) Działalność finansowa (zmniejszenie) | (-) 5.534.802,29 zł |

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za okres 01.01.-31.12.2013 r. i poprzedni rok obrotowy.

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

Po złożeniu przez inwestorów zapisów na Obligacje serii A Everest Finanse Spółka z o.o. S.K.A. powzięta wiadomość, że na stronie Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, w zakładce Ostrzeżenia publiczne, w sekcji „Oferowanie papierów wartościowych”, pojawiła się następująca treść komunikatu: „Papiery wartościowe wymienionych spółek nie zostały objęte zatwierdzonym przez KNF prospektem emisyjnym” ze wskazaniem m.in. na nazwę Emitenta.

Działania Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego były spowodowane publikacją dwóch artykułów w prasie biznesowej (Puls Biznesu, Gazeta Giełdy Parkiet) dotyczących działalności Spółki. W przedmiotowych publikacjach przedstawiona została również informacja o planowanej przez Spółkę emisji obligacji serii A.

Zgodnie z art. 7 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2005 roku, Nr 183, poz. 1537 z późn. zm.) do zadań Komisji Nadzoru Finansowego należy między innymi podejmowanie działań służących prawidłowemu funkcjonowaniu rynku kapitałowego. Zamieszczanie przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego na jego stronie internetowej ostrzeżeń publicznych było przejawem tego typu działań, przy czym poglądy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego wyrażone w rzeczonych ostrzeżeniach publicznych były działaniami jedynie prewencyjnymi i nie posiadały doniosłości prawnej.

Intencją publikacji prasowych, które ukazały się w dniu 9 maja 2012r. w Pulsie Biznesu i w dniu 10 maja 2012r. w Gazecie Giełdy Parkiet, nie było publiczne oferowanie obligacji Spółki a jedynie budowanie image Spółki w oczach partnerów biznesowych oraz wzmianka o Spółce i o tym, że zamierza sfinansować działalność w drodze emisji obligacji serii A emitowanych w drodze oferty prywatnej. Zostało to zresztą wyraźnie zaznaczone w przedmiotowym artykule. Nie zostały tam zawarte informacje, które pozwoliłyby inwestorom podjąć decyzję o inwestycji. Dodatkowo reklamy te nie zawierały najistotniejszych parametrów emisji, tj. ceny nominalnej oraz emisyjnej obligacji. W przedmiotowym artykule nie wymieniono również nazwy podmiotów wynajętych przez Spółkę do przeprowadzenia emisji obligacji ani nawet planowanej jej daty. Wyraźnie natomiast został określony tryb planowanej emisji - wytłuszczony zwrot: „oferta niepubliczna”.

Dnia 05.06.2013 r. Prokuratura Okręgowa w Warszawie postępowanie umorzyła. Na tę czynność Urząd Komisji Nadzoru Finansowego złożył jednak zażalenie. Ostatecznie dnia 20.02.2014 r. Sąd Rejonowy Poznań - Stare Miasto w Poznaniu postanowił utrzymać w mocy zaskarżone postanowienie Prokuratury Okręgowej w Warszawie.

W dniu 14.07.2013 r. Spółka otrzymała zawiadomienie oraz postanowienie UOKiK z dnia 21.06.2013 r. wszczynające postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Wobec powyższego dnia 18.07.2013 r. Spółka złożyła do UOKiK wnioski o zakończenie przedmiotowego postępowania poprzez wydanie decyzji zobowiązującej, o której mowa w art. 28 Ustawy z dnia 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów.

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego postępowanie nie zakończyło się i Spółka nie otrzymała z UOKiK decyzji. Zdaniem Spółki postępowanie nie powinno zakończyć się dla Spółki negatywnymi konsekwencjami, gdyż stanowisko prezentowane przez Spółkę odnośnie najistotniejszych kwestii podniesionych przez UOKiK jest tożsame z poglądem wyrażanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego i były one potwierdzane poprzez pozytywną weryfikację podczas kontroli UOKiK w latach ubiegłych.

USTĘP 5 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIENÍ OSOBOWYCH

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

I. Jednostki powiązane:

- Brak

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

- Brak

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:

- Brak

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:

- Brak

V. Jednostki realizujące program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki

- Brak

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

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

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01 - 31.12.2013 (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	267,60/265,28
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-
Uczniowie	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	1,04/1,04
Ogółem	268,64/266,32

Spółka oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Przedstawicieli (na podstawie umowy o świadczenie usług), których zadaniem jest obsługa Klientów EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. Na dzień 31.12.2013 r. w Spółce zatrudnionych było 1.220 przedstawicieli.

USTĘP 6 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

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

1.1. Wykup obligacji Spółki serii A w celu ich umorzenia

W wyniku podjętych w dniu 10.12.2013 r. przez Spółkę uchwał Nadzwyczajnego Zgromadzenia Spółki, Obligatariusze będący w posiadaniu obligacji serii A Spółki, posiadali prawo żądania przedterminowego ich wykupu.

Łączna wartość obligacji w posiadaniu inwestorów, którzy zdecydowali się na złożenie oświadczenia z żądaniem wykupu posiadanych obligacji wyniosła 685.000 zł, tj. 3,4% wartości całkowitej obligacji serii A. Pozostali Obligatariusze przekazali deklaracje, w których potwierdzili, iż nie zamierzają wycofać się z inwestycji.

W ocenie Zarządu Komplementariusza Emitenta wspomniane deklaracje (96,6% wartości całkowitej obligacji serii A) Obligatariuszy potwierdzają zrozumienie dla pozytywnych efektów działań podjętych przez Spółkę.

W przypadku Obligatariuszy, którzy żądali przedterminowego wykupu, na kwotę 470.000 zł zostały dokonane transakcje kupna - sprzedaży z osobami fizycznymi (za pośrednictwem DM BOŚ), natomiast w przypadku jednego z Obligatariuszy dokonano wcześniejszego wykupu Obligacji, ze względu na zapisy statutowe obligatariusza żądającego wykupu. Jednocześnie Spółka informuje, że posiadała inwestorów zastępczych, którzy zamierzali przejąć przedmiotowe obligacje. Wykup dotyczył 215 spośród 20.000 ogółem obligacji serii A, tj. 1,1%, a wykupione w dniu 10.03.2014 r. obligacje wraz z odsetkami stanowiły równowartość 219.280,65 zł. Z chwilą dokonania przedterminowego wykupu obligacje uległy umorzeniu.

1.2. Limit kredytu wielocelowego w PKO BP

Spółka była stroną umowy kredytu w formie limitu kredytowego wielocelowego zawartej dnia 17.10.2011 r. z kwotą przysługującego jej limitu 8 mln zł. Zgodnie z warunkami zawartymi w aneksie nr 1 do tejże umowy, Spółka korzystała z limitu do 29.04.2014 r.

1.3. Emisja obligacji serii B

W dniu 30 grudnia 2013 r. Spółka podjęła uchwałę o emisji, w ramach oferty prywatnej, 1.000,00 obligacji zwykłych niezabezpieczonych, na okaziciela serii B o wartości nominalnej 999,00 zł każda, z terminem zapadalności 30 czerwca 2015 r., Dzień emisji obligacji oznaczono na 2 stycznia 2014 r.

1.4. Emisja obligacji przez spółkę Everest Capital Sp. z o.o. i pożyczki zaciągnięte od Everest Capital Sp. z o.o.

- a) Dnia 03.04.2014 r. spółka Everest Capital Sp. z o.o. dokonała przydziału zabezpieczonych 5.000 sztuk obligacji na okaziciela serii A o wartości 5.000.000 zł (uchwała zarządu nr 02/04/2014 z dnia 03.04.2014 r.). Ze środków tych dnia 04.04.2014 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
- b) dnia 15.04.2014 r. spółka Everest Capital Sp. z o.o. dokonała przydziału zabezpieczonych 4.109 sztuk obligacji na okaziciela serii B o wartości 4.891.559,05 zł (uchwała zarządu nr 04/04/2014 z dnia 15.04.2014 r.). Ze środków tych dnia 17.04.2014 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
- c) Dnia 30.05.2014 r. spółka Everest Capital Sp. z o.o. dokonała przydziału zabezpieczonych 5.000 sztuk obligacji na okaziciela serii C o wartości 5.000.000 zł (uchwała zarządu nr 01/05/2014 z dnia 30.05.2014 r.). Ze środków tych dnia 02.06.2014 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie HLB M2 Audyt Spółka z o.o. Sp.k. z siedzibą w Warszawie

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota brutto w zł
1	Przeгляд sprawozdania finansowego za 2013 r.	14 210,69 zł
2	Przeгляд skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2013 r.	3 803,46 zł
3	Inne usługi audytorskie	10 455,00 zł
5	Badanie sprawozdania finansowego za 2013 r.	27 060,00 zł
5	Usługi doradztwa podatkowego	26 445,00 zł
	RAZEM	81 974,15 zł

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

Nie dotyczy Spółki EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

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

W okresie od 01.01. - 31.12.2013 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. nie udzieliło pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

USTĘP 6 - 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 FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

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

Na dzień 31.12.2013 r. Spółka nie odnotowała znaczących zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które miałyby być ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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

W polityce rachunkowości Spółka doprecyzowała kwestie związane ze sporządzaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego, poprzez dodanie następującego zapisu:

„Spółka, jako jednostka dominująca, sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, obejmujące dane jednostki dominującej i jednostek od niej zależnych wszystkich szczebli, w przypadkach określonych w przepisach o rachunkowości, z wyłączeniem konsolidacji jednostki zależnej, w której dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Za poziom nieistotny Spółka uznała sytuację, gdy został spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:

1. *suma bilansowa w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyła równowartości 5% sumy bilansowej w walucie polskiej w jednostce dominującej,*
2. *przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyły 5% wartości przychodów netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce dominującej.”*

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

Na dzień 31.12.2013 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. posiada:

- 100% udziałów w Spółce SOLTEX Nieruchomości Sp. z o.o. Do dnia 31.12.2013 r. spółka SOLTEX Nieruchomości nie dokonywała wypłat z zysku;

- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. Do dnia 31.12.2013 r. spółka EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. nie dokonywała wypłat z zysku.

5. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej

W związku ze stosownym zapisem w polityce rachunkowości, Spółka, jako jednostka dominująca, nie sporządzała skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2013 r., korzystając z możliwości, które daje art. 58 ustawy o rachunkowości.

W skład grupy kapitałowej, oprócz Spółki, wchodzi jednostki zależne wymienione w poprzednim punkcie.

Dane jednostek zależnych:

Nazwa jednostki zależnej	Everest Capital Sp. z o.o.	Soltex Nieruchomości Sp. z o.o.
Adres	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 87
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychodów finansowych	0,00 zł	1 103 004,56 zł
Wynik finansowy netto	-5 454,30 zł	-2 703,45 zł
Wartość kapitału własnego, tym:	-454,30 zł	1 570,55 zł
a) kapitał zakładowy	5 000,00 zł	5 000,00 zł
b) zysk/strata z lat ubiegłych	0,00 zł	-726,00 zł
c) zysk/strata netto	-5 454,30 zł	-2 703,45 zł
Aktywa trwałe	0,00 zł	0,00 zł
Przeciętne zatrudnienie	1/8 etatu	1/8 etatu

6. Transakcje z jednostkami powiązanymi

W okresie 01.01.-31.12.2013 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązanymi:

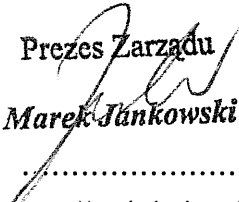
- a) SOLTEX Nieruchomości Sp. z o.o.

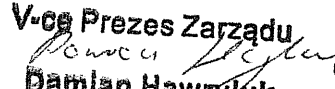
Wyszczególnienie	Kwota w zł
Udzielenie pożyczki	145.000,00
Saldo:	
Pożyczka	0,00

Pożyczka została spłacona do dnia 30.08.2013 r.

b) Everest Capital Sp. z o.o.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Sprzedaż usług - czynsz	990,32
Zakup usług	0,00
Saldo:	
Należności	0,00
Zobowiązań	0,00

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

.....
 Marek Jankowski
 Prezes Zarządu

.....
 Damian Hawryluk
 V-ce Prezes Zarządu

Komplementariusz

PROKURENT
 EVEREST FINANSE Sp. z o.o.

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.


Andrzej Dworzak

.....
 Andrzej Dworzak
 Dyrektor Finansowy
 Prokurent Komplementariusza

Poznań, dnia 10.06.2014 r.

Zakres zmian wartości środków trwałych							
Lp.	Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
	Wartość brutto na początek okresu		464 783,93	1 158 372,06	10 167 795,98	647 822,05	12 438 774,02
	Zwiększenia, w tym:	0,00	34 888,00	363 490,32	5 079 925,22	254 726,21	5 733 029,75
	- nabycie		34 888,00	363 490,32		254 726,21	653 104,53
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne				5 079 925,22		5 079 925,22
1.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	91 542,06	3 460,00	95 002,06
	- likwidacja				45 490,36	1 000,00	46 490,36
	- aktualizacja wartości						0,00
	- sprzedaż				46 051,70	2 460,00	48 511,70
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne						0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	499 671,93	1 521 862,38	15 156 179,14	899 088,26	18 076 801,71
	Umorzenie na początek okresu		125 869,14	810 956,38	3 073 704,02	442 647,95	4 453 177,49
	Zwiększenia		58 991,91	384 415,10	2 331 920,33	222 004,88	2 997 332,22
	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	53 682,29	3 460,00	57 142,29
	- likwidacja				14 405,23	1 000,00	15 405,23
	- sprzedaż				39 277,06	2 460,00	41 737,06
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne						0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	184 861,05	1 195 371,48	5 351 942,06	661 192,83	7 393 367,42
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	338 914,79	347 415,68	7 094 091,96	205 174,10	7 985 596,53
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	314 810,88	326 490,90	9 804 237,08	237 895,43	10 683 434,29
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	37%	79%	35%	74%	41%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
	Wartość brutto na początek okresu			598 493,92		598 493,92
	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	55 429,49	0,00	55 429,49
	- nabycie			55 429,49		55 429,49
	- przemieszczenie wewnętrzne					0,00
	- inne					0,00
1.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja					0,00
	- aktualizacja wartości					0,00
	- sprzedaż					0,00
	- przemieszczenie wewnętrzne					0,00
	- inne					0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	653 923,41	0,00	653 923,41
	Umorzenie na początek okresu			534 819,44		534 819,44
	Zwiększenia		0,00	101 903,80		101 903,80
	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja					0,00
	- sprzedaż					0,00
	- przemieszczenie wewnętrzne					0,00
	- inne					0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	636 723,24	0,00	636 723,24
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	63 674,48	0,00	63 674,48
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	17 200,17	0,00	17 200,17
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	97%	0%	97%

Zakres zmian inwestycji długoterminowych						
Lp.	Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki		Razem
		Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
1.	Wartość na początek okresu	1 289 900,00	0,00	0,00	2 880 779,43	4 170 679,43
a.	Zwiększenia, w tym:	385 000,00	0,00	0,00	1 370 739,17	1 755 739,17
	- objęcie udziałów	5 000,00				5 000,00
	- udzielenie pożyczek		0,00		1 229 521,46	1 229 521,46
	- przekwalifikowanie z krótkoterminowych					0,00
	- rozwiązanie odpisu aktualizującego	380 000,00				0,00
	- wycena na dzień bilansowy		0,00		141 217,71	141 217,71
b.	Zmniejszenia, w tym:	1 664 900,00	0,00	0,00	2 420 029,52	4 084 929,52
	- zbycie udziałów	1 664 900,00				0,00
	- spłaty pożyczek		0,00		382 920,00	382 920,00
	- przekwalifikowanie do krótkoterminowych		0,00		2 037 109,52	2 037 109,52
	- aktualizacja wartości					0,00
	- rozwiązanie odpisu aktualizującego					0,00
	- wycena na dzień bilansowy		0,00			0,00
2.	Wartość na koniec okresu	10 000,00	0,00	0,00	1 831 489,08	1 841 489,08

