

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



SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres 01.01-30.06.2015

Poznań, 18.09.2015 r.

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k.

Stary Rynek 88

Poznań

Wyszczególnienie	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
A. AKTYWA TRWAŁE	17 972 716,19	16 392 786,72	16 362 441,26
I. Wartości niematerialne i prawne	770 978,19	276 373,80	180 729,64
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	636 016,44	180 618,30	180 729,64
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	134 961,75	95 755,50	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	12 080 705,62	12 575 148,89	13 223 937,89
1. Środki trwałe	11 857 995,77	12 575 148,89	13 223 937,89
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	208 149,09	226 355,91	292 929,12
c) urządzenia techniczne i maszyny	508 233,16	562 863,06	538 673,47
d) środki transportu	10 699 313,67	11 487 741,17	12 144 819,97
e) Inne środki trwałe	442 299,85	298 188,75	247 515,33
2. Środki trwałe w budowie	122 709,85	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	100 000,00	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	384 507,70	1 273 166,26	1 351 284,37
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	384 507,70	1 273 166,26	1 351 284,37
IV. Inwestycje długoterminowe	4 721 155,80	2 255 879,38	1 577 998,76
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	4 721 155,80	2 255 879,38	1 577 998,76
a) w jednostkach powiązanych	1 294 900,00	10 000,00	10 000,00
- udziały lub akcje	1 294 900,00	10 000,00	10 000,00
- 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
b) w pozostałych jednostkach	3 426 255,80	2 245 879,38	1 567 998,76
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	3 426 255,80	2 245 879,38	1 567 998,76
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15 368,88	12 218,39	28 490,60
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	15 368,88	12 218,39	28 490,60
B. AKTYWA OBROTOWE	264 532 165,78	241 566 807,21	192 631 563,70
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00
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
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	6 184 719,89	7 524 722,64	4 876 980,30
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	6 184 719,89	7 524 722,64	4 876 980,30
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	6 046,16	115 837,90	2 695,70
- do 12 miesięcy	6 046,16	115 837,90	2 695,70
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych	534,73	11 093,00	0,00
c) inne	6 178 139,00	7 397 791,74	4 874 284,60

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k.
Stary Rynek 88
Poznań

Wyszczególnienie	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	256 854 644,37	233 512 964,81	186 620 279,75
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	256 854 644,37	233 512 964,81	186 620 279,75
a) w jednostkach powiązanych	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
b) w pozostałych jednostkach	233 755 581,91	231 485 844,89	181 371 468,42
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	233 755 581,91	231 485 844,89	181 371 468,42
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	23 099 062,46	2 027 119,92	5 248 811,33
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	23 099 062,46	2 027 119,92	5 248 811,33
- 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
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 492 801,52	529 119,76	1 134 303,65
AKTYWA OGÓŁEM	282 504 881,97	257 959 593,93	208 994 004,96

18.09.2015 r.

 data

Joanna Bielewicz
 Joanna Bielewicz
 Główna Księgowa

 podpis osoby, której powierzono
 prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu
 V-ce Prezes Zarządu
Marek Jankowski
 Marek Jankowski
Damian Hawryluk
 Damian Hawryluk

 podpis kierownika jednostki

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k.
Stary Rynek 88
Poznań

Wyszczególnienie

A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY

- I. Kapitał (fundusz) podstawowy
- II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy
- III. Udziały (akcje) własne
- IV. Kapitał (fundusz) zapasowy
- V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny
- VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe
- VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych
- VIII. Zysk (strata) netto
- IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego

B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA

I. Rezerwy na zobowiązania

- 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
- 2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne
 - długoterminowa
 - krótkoterminowa
- 3. Pozostałe rezerwy
 - długoterminowe
 - krótkoterminowe

II. Zobowiązania długoterminowe

- 1. Wobec jednostek powiązanych
- 2. Wobec pozostałych jednostek
 - a) kredyty i pożyczki
 - b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych
 - c) inne zobowiązania finansowe
 - d) inne

III. Zobowiązania krótkoterminowe

- 1. Wobec jednostek powiązanych
 - a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:
 - do 12 miesięcy
 - powyżej 12 miesięcy
 - b) inne
- 2. Wobec pozostałych jednostek
 - a) kredyty i pożyczki
 - b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych
 - c) inne zobowiązania finansowe
 - d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:
 - do 12 miesięcy
 - powyżej 12 miesięcy
 - e) zaliczki otrzymane na dostawy
 - f) zobowiązania wekslowe
 - g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń
 - h) z tytułu wynagrodzeń
 - i) inne
- 3. Fundusze specjalne

IV. Rozliczenia międzyokresowe


- 1. Ujemna wartość firmy
- 2. Inne rozliczenia międzyokresowe
 - długoterminowe
 - krótkoterminowe

PASYWA OGÓLEM

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
	87 950 061,83	84 470 085,97	65 419 844,22
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 100 000,00	1 100 000,00	1 100 000,00
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,00	0,00	0,00
III. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	400 000,00	400 000,00	400 000,00
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	70 434 005,73	52 883 365,28	52 128 482,20
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
VIII. Zysk (strata) netto	16 073 056,10	30 200 720,69	11 848 362,02
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-57 000,00	-114 000,00	-57 000,00
	194 554 820,14	173 489 507,96	143 574 160,74
I. Rezerwy na zobowiązania	1 304 356,72	900 557,83	890 890,65
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 193 133,72	869 212,82	837 545,64
- długoterminowa	17 786,60	12 586,39	18 269,65
- krótkoterminowa	1 175 347,12	856 626,43	819 275,99
3. Pozostałe rezerwy	111 223,00	31 345,01	53 345,01
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	111 223,00	31 345,01	53 345,01
II. Zobowiązania długoterminowe	60 144 149,26	29 856 623,17	28 806 916,30
1. Wobec jednostek powiązanych	45 728 405,47	13 404 510,25	14 192 305,75
2. Wobec pozostałych jednostek	14 415 743,79	16 452 112,92	14 614 610,55
a) kredyty i pożyczki	7 190 995,93	8 040 601,00	6 101 211,73
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	7 211 833,58	8 394 840,80	8 502 340,25
d) inne	12 914,28	16 671,12	11 058,57
III. Zobowiązania krótkoterminowe	28 985 887,39	35 861 140,52	32 472 840,80
1. Wobec jednostek powiązanych	17 807 621,99	1 017 367,96	152 650,68
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	17 807 621,99	1 017 367,96	152 650,68
2. Wobec pozostałych jednostek	11 178 265,40	34 843 772,56	32 320 190,12
a) kredyty i pożyczki	1 163 611,20	4 275 178,32	2 967 934,81
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	20 633 851,64	20 463 080,59
c) inne zobowiązania finansowe	3 429 504,59	2 649 743,86	2 545 727,96
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 108 085,33	889 671,08	1 010 079,60
- do 12 miesięcy	1 108 085,33	889 671,08	1 010 079,60
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	2 040 616,85	3 112 584,70	2 098 132,07
h) z tytułu wynagrodzeń	1 347 946,49	1 401 142,59	1 321 683,58
i) inne	2 088 500,94	1 881 600,37	1 913 551,51
3. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	104 120 426,77	106 871 186,44	81 403 512,99
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	104 120 426,77	106 871 186,44	81 403 512,99
- długoterminowe	2 723 040,44	2 030 814,19	1 434 029,27
- krótkoterminowe	101 397 386,33	104 840 372,25	79 969 483,72
PASYWA OGÓLEM	282 504 881,97	257 959 593,93	208 994 004,96

18.09.2015 r.

data


Joanna Bielewicz
Główna Księgowa

 podpis osoby, której powierzono
 prowadzenie ksiąg rachunkowych


 Prezes Zarządu

 podpis kierownika jednostki


 W-ce Prezes Zarządu

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k.
Stary Rynek 88
Poznań

Wyszczególnienie	01.01.2015 - 30.06.2015	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2014 - 30.06.2014
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	60 050 315,96	102 206 237,97	46 668 937,31
- od jednostek powiązanych	738,00	1 476,00	738,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	59 078 898,96	102 330 897,63	46 039 990,45
II. Zmiana stanu produktów	971 417,00	-124 659,66	628 946,86
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. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	43 779 457,93	77 217 783,67	38 036 246,39
I. Amortyzacja	2 238 094,10	4 041 374,21	1 906 804,75
II. Zużycie materiałów i energii	2 010 573,50	3 839 948,29	1 848 582,02
III. Usługi obce	4 830 329,57	8 596 129,45	4 247 554,64
IV. Podatki i opłaty, w tym:	2 282 306,48	3 907 394,72	2 442 511,75
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	22 456 468,31	43 526 987,90	20 559 353,66
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	4 887 146,39	6 789 799,62	3 171 930,99
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	5 074 539,58	6 516 149,48	3 859 508,58
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	16 270 858,03	24 988 454,30	8 632 690,92
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	1 033 109,96	1 737 920,75	619 423,62
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	104 623,68	72 069,12	22 652,09
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00
III. Inne przychody operacyjne	928 486,28	1 665 851,63	596 771,53
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	6 867 027,30	13 316 293,08	5 715 986,77
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	5 272 191,71
III. Inne koszty operacyjne	6 867 027,30	13 316 293,08	443 795,06
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	10 436 940,69	13 410 081,97	3 536 127,77
G. PRZYCHODY FINANSOWE	24 315 744,29	46 153 637,66	22 318 878,13
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	6 173 231,63	15 632 976,76	8 548 589,94
- od jednostek powiązanych	-62 268,99	0,00	0,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	1 933 657,73	3 261 442,34	1 642 445,83
V. Inne	16 208 854,93	27 259 218,56	12 127 842,36
H. KOSZTY FINANSOWE	18 679 628,88	29 278 736,94	13 922 552,88
I. Odsetki, w tym:	3 119 848,35	6 035 543,45	2 822 396,31
- dla jednostek powiązanych	782 622,08	799 878,21	235 956,43
II. Strata ze zbycia inwestycji	67 100,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	15 058 662,85	23 109 255,90	10 987 244,27
IV. Inne	434 017,68	133 937,59	112 912,30
I. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F+G-H)	16 073 056,10	30 284 982,69	11 932 453,02
J. WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH (J.I.-J.II.)	0,00	0,00	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
II. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
K. ZYSK (STRATA) BRUTTO (I+J)	16 073 056,10	30 284 982,69	11 932 453,02
L. PODATEK DOCHODOWY	0,00	84 262,00	84 091,00
M. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00	0,00
N. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	16 073 056,10	30 200 720,69	11 848 362,02

18.09.2015 r.

data

Joanna Bielewicz
Joanna Bielewicz
 Główna Księgowa

.....
 podpis osoby, której powierzono
 prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

* *Marek Jankowski*

.....
 podpis kierownika jednostki

V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k.
Stary Rynek 88
Poznań

Wyszczególnienie	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2014- 30.06.2014
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I. Zysk (strata) netto	16 073 056,10	30 200 720,69	11 848 362,02
II. Korekty razem	-817 980,05	-29 664 589,28	-7 316 862,34
1. Amortyzacja	2 238 094,10	4 041 374,21	1 906 804,75
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	3 519 058,25	6 068 695,15	2 830 117,85
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	15 718,73	37 614,43	-22 652,09
5. Zmiana stanu rezerw	403 798,89	179 648,13	169 980,95
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	876 661,31	-5 360 181,82	-2 790 557,59
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-703 605,97	986 360,30	39 195,77
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-3 223 213,67	5 212 856,23	376 164,75
10. Pożyczki gotówkowe	-3 944 491,69	-40 830 955,91	-9 825 916,73
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	15 255 076,05	536 131,41	4 531 499,68
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I. Wpływy	277 974,00	2 387 926,11	689 532,53
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	277 974,00	213 502,31	66 841,49
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	2 174 423,80	622 691,04
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	2 174 423,80	622 691,04
- 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	1 914 580,00	503 650,00
- odsetki	0,00	259 843,80	119 041,04
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	1 183 182,16	1 145 946,62	671 999,32
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 183 182,16	1 145 946,62	671 999,32
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	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
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-905 208,16	1 241 979,49	17 533,21
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I. Wpływy	36 001 166,42	19 548 000,00	15 848 000,00
1. Wpływy netto z wydanía udziałów i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	36 001 166,42	18 549 000,00	14 849 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	999 000,00	999 000,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	29 279 091,77	19 963 285,87	15 812 516,45
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	13 177 259,36	414 000,00	357 000,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	4 953 119,56	10 626 835,34	10 083 784,54
5. Wypkup dłużnych papierów wartościowych	7 398 000,00	215 000,00	215 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	63 000,00	555 500,00	555 500,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	1 580 078,95	3 026 501,27	1 700 769,10
8. Odsetki	2 107 633,90	5 125 449,26	2 900 462,81
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	6 722 074,65	-415 285,87	35 483,55
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	21 071 942,54	1 362 825,03	4 584 516,44
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	21 071 942,54	1 362 825,03	4 584 516,44
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	2 027 119,92	664 294,89	664 294,89
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	23 099 062,46	2 027 119,92	5 248 811,33
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

18.09.2015 r.

data

Joanna Bielewicz
Joanna Bielewicz
 Główna Księgowa

.....
 podpis osoby, której powierzono
 prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

Marek Jankowski
 Marek Jankowski

.....
 podpis kierownika jednostki

V-ce Prezes Zarządu

Dorota Hawryluk
 Dorota Hawryluk

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k.
Stary Rynek 88
Poznań

Wyszczególnienie	01.01.2015 - 30.06.2015	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2014 - 30.06.2014
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	84 470 085,97	53 185 906,97	53 185 906,97
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	84 470 085,97	53 185 906,97	53 185 906,97
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 100 000,00	1 100 000,00	1 100 000,00
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
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 100 000,00	1 100 000,00	1 100 000,00
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	0,00	0,00	0,00
2.1. Zmiany należnych wpłat na kapitał podstawowy	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. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
3. Udziały (akcje) własne na początek okresu	0,00	0,00	0,00
3.1. Zmiany udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00	0,00
3.2. Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	400 000,00	400 000,00	400 000,00
4.1. 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
- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	400 000,00	400 000,00	400 000,00
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00
5.1. 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
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	52 883 365,28	31 711 907,33	31 711 907,33
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	17 550 640,45	21 171 457,95	20 416 574,87
a) zwiększenie (z tytułu)	30 370 899,81	21 171 862,54	20 416 979,46
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	29 786 720,69	19 674 404,23	19 674 404,23
- pożyczki podporządkowane	584 179,12	1 497 458,31	742 575,23
b) zmniejszenie (z tytułu)	12 820 259,36	404,59	404,59
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	404,59	404,59
- pożyczki podporządkowane	12 820 259,36	0,00	0,00
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	70 434 005,73	52 883 365,28	52 128 482,20
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	30 086 720,69	19 973 999,64	19 973 999,64
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	30 086 720,69	19 974 404,23	19 974 404,23
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	30 086 720,69	19 974 404,23	19 974 404,23
7.3. Zmiany zysku z lat ubiegłych	-30 086 720,69	-19 974 404,23	-19 974 404,23
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	30 086 720,69	19 974 404,23	19 974 404,23
- przeznaczenie na kapitał rezerwowy	29 786 720,69	19 674 404,23	19 674 404,23
- przeznaczenie na wypłatę dywidendy	300 000,00	300 000,00	300 000,00
7.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	404,59	404,59
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
7.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	404,59	404,59

7.7. Zmiany straty z lat ubiegłych	0,00	-404,59	-404,59
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	404,59	404,59
- pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału rezerwowego	0,00	404,59	404,59
7.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
7.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
8. Wynik netto	16 016 056,10	30 086 720,69	11 791 362,02
a) zysk netto	16 073 056,10	30 200 720,69	11 848 362,02
b) strata netto	0,00	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	57 000,00	114 000,00	57 000,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	87 950 061,83	84 470 085,97	65 419 844,22
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału z y	87 950 061,83	84 470 085,97	65 419 844,22

18.09.2015 r.

data

Joanna Bielewicz

Główna Księgowa

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

podpis kierownika jednostki

V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

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



INFORMACJA DODATKOWA

do sprawozdania finansowego za okres 01.01-30.06.2015

Poznań, 18.09.2015 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.

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

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

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

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

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-księgowa; 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).

Czas trwania Spółki EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.: nieoznaczony. W skład EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 30 czerwca 2015 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 1 stycznia 2015 r. do 30 czerwca 2015 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2014 r.,
- dla rachunku zysków i strat, dla rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w kapitale własnym za analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego, tj. od 1 stycznia 2014 r. do 30 czerwca 2014 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 wpisanej w rejestrze sądowym;
- Pożyczki podporządkowane wykazuje się w kwotach wymagalnej zapłaty, gdy różnice pomiędzy wyceną w skorygowanej cenie nabycia a wyceną w kwocie wymagającej zapłaty nie są istotne. Spółka dokonuje kwalifikacji umów pożyczek podporządkowanych zgodnie z postanowieniami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 32 „Instrumenty

B Aw
→

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. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nie przekraczającej kwoty ustalonej w przepisach podatkowych, tj. 3,5 tysiąca zł, o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok, są jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, z wyjątkiem gruntów oraz wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w 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, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość należności;


- 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 okres 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 spłacalności poszczególnych kategorii należności (ustalony na bazie danych historycznych),
 - na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściągalności tych należności (ustalony na bazie danych historycznych);
- Krótkoterminowe pożyczki i kredyty otrzymane wykazane są w bilansie w wysokości wymaganej zapłaty, tj. łącznie z odsetkami należnymi do zapłaty na dzień bilansowy. Ww. zobowiązania długoterminowe i pozostałe zobowiązania finansowe, m.in. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia;
- 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 jednostek zależnych, w których dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Za poziom nieistotny Spółka uznała sytuacje, gdy został spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:
 - 1) suma bilansowa w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyła równowartości 5% sumy bilansowej w walucie polskiej w jednostce dominującej,
 - 2) przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyły 5% wartości przychodów netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce dominującej.
- Rachunek zysków i strat sporządza się w 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.

- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.


Joanna Bielewicz
Główna Księgowa

Joanna Bielewicz
Główna Księgowa


Prezes Zarządu
Marek Jankowski
Prezes Zarządu
Komplementariusz


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

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Poznań, dnia 18.09.2015 r.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

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

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych przedstawiają poniższe tabele.

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

Zakres zmian wartości środków trwałych							
Lp.	Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu	0,00	443 203,11	1 198 052,31	19 688 583,55	977 377,53	22 307 216,50
	Zwiększenia, w tym:	0,00	3 075,00	48 469,56	1 302 274,30	226 028,63	1 579 847,49
	- nabycie	0,00	3 075,00	48 469,56	20 608,51	226 028,63	298 181,70
	- przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00	0,00	1 281 665,79	0,00	1 281 665,79
	Zmniejszenia, w tym:	0,00	-3 416,00	12 423,59	1 103 954,43	34 013,57	1 146 975,59
	- likwidacja	0,00	0,00	683,01	89 288,00	26 532,60	116 503,61
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 014 666,43	0,00	1 014 666,43
	- przemieszczenie wewnętrzne	0,00	-3 416,00	3 416,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	8 324,58	0,00	7 480,97	15 805,55	
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	449 694,11	1 234 098,28	19 886 903,42	1 169 392,59	22 740 088,40
3.	Umorzenie na początek okresu	0,00	216 847,20	635 189,25	8 200 842,38	679 188,78	9 732 067,61
	Zwiększenia	0,00	21 281,82	103 026,45	1 873 566,41	72 533,20	2 070 407,88
	Zmniejszenia, w tym:	0,00	-3 416,00	12 350,58	886 819,04	24 629,24	920 382,86
	- likwidacja	0,00	0,00	610,00	45 502,93	17 148,27	63 261,20
	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	841 316,11	0,00	841 316,11
- przemieszczenie wewnętrzne	0,00	-3 416,00	3 416,00	0,00	0,00	0,00	
- inne	0,00	0,00	8 324,58	0,00	7 480,97	15 805,55	
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	241 545,02	725 865,12	9 187 589,75	727 092,74	10 882 092,63
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	226 355,91	562 863,06	11 487 741,17	298 188,75	12 575 148,89
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	208 149,09	508 233,16	10 699 313,67	442 299,85	11 857 995,77
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	54%	59%	46%	62%	48%

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
1.	Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	1 013 556,26	95 755,50	1 109 311,76
	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	623 084,36	39 206,25	662 290,61
	- nabycie			623 084,36	39 206,25	662 290,61
	- przemieszczenie wewnętrzne					0,00
	- inne					0,00
	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	1 636 640,62	134 961,75	1 771 602,37
3.	Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	832 937,96	0,00	832 937,96
	Zwiększenia	0,00	0,00	167 686,22	0,00	167 686,22
	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	1 000 624,18	0,00	1 000 624,18
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	180 618,30	95 755,50	276 373,80
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	636 016,44	134 961,75	770 978,19
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	61%	0%	56%

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	10 000,00	0,00	0,00	2 245 879,38	2 255 879,38
a.	Zwiększenia, w tym:	1 284 900,00	0,00	0,00	1 180 376,42	2 465 276,42
	- objęcie udziałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	1 180 376,42	1 180 376,42
	- przekwalifikowanie (*)	1 284 900,00	0,00	0,00	0,00	1 284 900,00
	- rozwiązanie odpisu aktualizującego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wycena na dzień bilansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zbycie udziałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- spłaty pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- przekwalifikowanie do krótkoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- rozwiązanie odpisu aktualizującego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wycena na dzień bilansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość na koniec okresu	1 294 900,00	0,00	0,00	3 426 255,80	4 721 155,80

(*) Przekwalifikowanie - opis zdarzenia w ustępie 7 pkt 2.

2. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

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

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 30.06.2015 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 30.06.2015 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 1.100.000 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 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 akcji 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 akcji Spółki Przekształcanej.

Strukturę własnościową Spółki wg stanu na 30.06.2015 r. przedstawia poniższa tabela.

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wkład na kapitał podstawowy	Udział w kapitale podstawowym	Wkład na kapitał rezerwowany
Everest Finanse Sp. z o. o.	komplementariusz	-	0,00%	1 000
Śledź Piotr	komandytariusz	630 000	57,27%	0
Hawryluk Artur	komandytariusz	250 000	22,73%	0
INVEST EF 32 société en commandite spéciale	komandytariusz	100 000	9,09%	0
Hyżyk Elżbieta	komandytariusz	60 000	5,455%	0
Hyżyk Stanisław	komandytariusz	60 000	5,455%	0
RAZEM		1 100 000	100%	1 000

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

Wysokości sumy komandytowej poszczególnych wspólników wygląda następująco:

- a) 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),
- b) Piotr Śledź - 630.000,00 zł (słownie: sześćset trzydzieści tysięcy złotych),
- c) Artur Hawryluk - 250.000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych),
- d) Elżbieta Hyżyk - 60.000,00 zł (słownie: sześćdziesiąt tysięcy złotych),
- e) Stanisław Hyżyk - 60.000,00 zł (słownie: sześćdziesiąt tysięcy złotych).

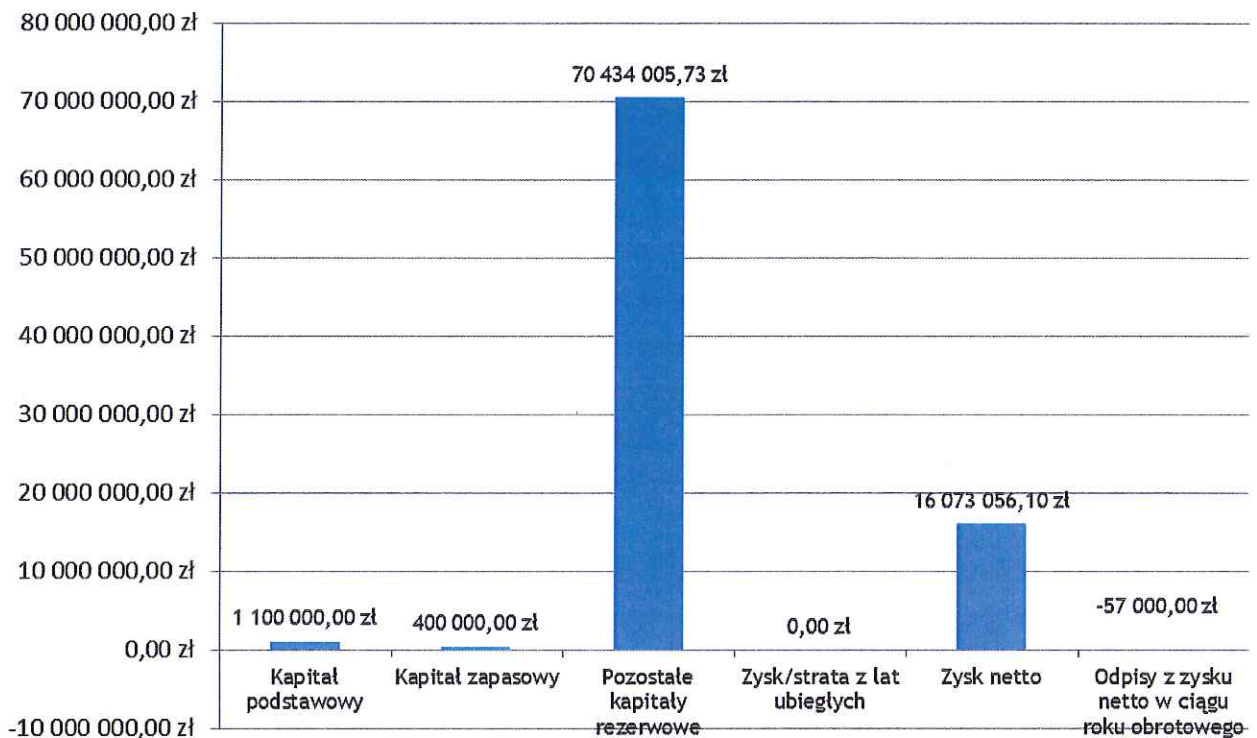
Udział kapitałowy wspólnika odpowiada wartości rzeczywiście wniesionego wkładu.

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

Na dzień 30.06.2015 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 87 950 061,83 zł.

Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 30.06.2015 r. przedstawia poniższy wykres.

**Kapitały własne EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
na dzień 30.06.2015 r.**



Źródło: opracowanie własne

Na dzień 30.06.2015 r. w pozycji Pozostałe kapitały rezerwowe zostały ujęte m.in. pożyczki podporządkowane udzielone przez wspólników - osoby fizyczne w kwocie 4 326 218,84 zł
Szczegółowy zakres zmian w kapitale własnym przedstawiono w Zestawieniu zmian w kapitale własnym.

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

Stan na 30.06.2015 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	900 557,83	435 143,90	0,00	31 345,01	1 304 356,72
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	869 212,82	323 920,90	0,00	0,00	1 193 133,72
- długoterminowa	12 586,39	5 200,21	0,00	0,00	17 786,60
- krótkoterminowa	856 626,43	318 720,69	0,00	0	1 175 347,12
3. Pozostałe rezerwy	31 345,01	111 223,00	0,00	31 345,01	111 223,00
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	31 345,01	111 223,00	0,00	31 345,01	111 223,00

8. 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 30.06.2015 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 90 884 068,60 zł. W okresie od 01.01-30.06.2015 r. Spółka dokonała odpisów w następujących wartościach:

- Z tytułu inwestycji krótkoterminowych związanych z udzielonymi pożyczkami:
 - BO 76 030 376,98 zł
 - Zwiększenia + 13 740 776,70 zł
 - Zmniejszenia (-) 784 292,44 zł
 - rozwiązanie odpisu (-) 4 247 062,77 zł
 - wykorzystanie odpisu + 3 462 770,33 zł
 - BZ 88 986 861,24 zł
- Z tytułu nie rozliczonych zaliczek przedstawicieli i pracowników:
 - BO 1.591.767,60 zł
 - Zwiększenia + 389.877,61 zł
 - Zmniejszenia (rozwiązanie odpisu) (-)185.791,41 zł
 - BZ 1.795.853,80 zł
- Z tytułu pozostałych należności
 - BO 85.999,63 zł
 - Zwiększenia (+) 15 353,93 zł
 - Zmniejszenia (-) 0,00 zł
 - BZ 101 353,56 zł

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

Na dzień 30.06.2015 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 wspólnikom w kwocie 86 858 191,60 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

➤ Kredyty	
○ Spłata do 1 roku	388 611,04 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	0,00 zł
➤ Pożyczki	
○ Spłata do 1 roku	18 582 622,15 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	52 919 401,40 zł
➤ Dłużne papiery wartościowe	
○ Spłata do 1 roku	0,00 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	0,00 zł
➤ Inne zobowiązania finansowe	
○ Postawione środki do dyspozycji wspólnikom (splata powyżej 1 roku)	216 830,99 zł
○ Zobowiązania z tytułu leasingu	
▪ Spłata do 1 roku	3 429 504,59 zł
▪ Spłata powyżej 1 roku	6 995 002,59 zł
➤ Pożyczki podporządkowane (ujęte w kapitale własnym)	4 326 218,84 zł

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 30.06.2015 r. wynoszą 1 508 170,40 zł. Struktura tych rozliczeń przedstawia się następująco:

Rodzaj kosztów	Kwota
Ubezpieczenia komunikacyjne	410 881,74
Banery reklamowe	59 417,36
Prenumeraty	1 918,93
Prowizja kredyt BS Duszniki	6 333,47
Reklama	446 596,90
Abonamenty do oprogramowania	39 533,47
Koszty obligacji Everest Capital	26 025,48
Czesne	2 779,67
Czynsz najmu	456 971,01
Usługi doradcze	27 213,75
Usługi rekrutacyjne	6 920,99

Rodzaj kosztów	Kwota
Domeny internetowe	1 188,07
pozostałe	22 389,56
Razem	1 508 170,40

Bierne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów wynoszą 106.871.186,44 zł.

Struktura przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Kwota
Naliczona opłata za obsługę pożyczki w domu Klienta	72 065 495,90
Naliczone odsetki od udzielonych Klientom pożyczek	8 612 480,23
Naliczona opłata z tytułu ugody z Klientami	8 487 325,25
Opłaty z tytułu drugiej transzy pożyczki	461 519,72
Prowizja od zobowiązań wobec ubezpieczyciela z tyt. Ubezpieczenia pożyczek	12 920 487,69
Naliczone przychody przyszłych okresów związane z uzyskanym dofinansowaniem na utworzenie nowych stanowisk pracy	976,33
Naliczone opłaty windykacyjne	1 342 391,65
Naliczone prowizje i opłaty od pożyczek	229 750,00
Razem	104 120 426,77

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

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 30.06.2015 r. posiada zobowiązanie kredytowe, które jest zabezpieczone na majątku wspólników. Jest nim kredyt udzielony przez Bank Spółdzielczy Duszniki z siedzibą w Dusznikach w dniu 31.01.2012 na kwotę 1.000.000 zł:

- o 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;
- o Weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową;
- o Poręczenie wekslowe złożone przez Pana Piotra Śledzia;
- o Poręczenie wekslowe złożone przez Pana Artura Hawryluka.

Kredyt ten został spłacony w całości w dniu 07 lipca 2015 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 zależną Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 03.04.2014 r. emisji obligacji serii A ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 43 a 45 rokiem życia;

- b) 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 Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 41 a 42 rokiem życia;
- c) 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 Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 38 a 40 rokiem życia;
- d) z tytułu dokonanej przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 14.04.2015 r. emisji obligacji serii D ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 37 rokiem życia;
- e) z tytułu dokonanej przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 22.05.2015 r. emisji obligacji serii E ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia.
- f) z tytułu dokonanej przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 07.09.2015 r. emisji obligacji serii F ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 rokiem życia.

12. 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.

W związku z wykupem przez SOLTEX Nieruchomości w dniu 9 września 2015 r. obligacji, wskazana wyżej umowa poręczenia wygasta.

2. Dnia 03.04.2014 r. Spółka na podstawie aktu notarialnego sporządzonego przez notariusza Lucję 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

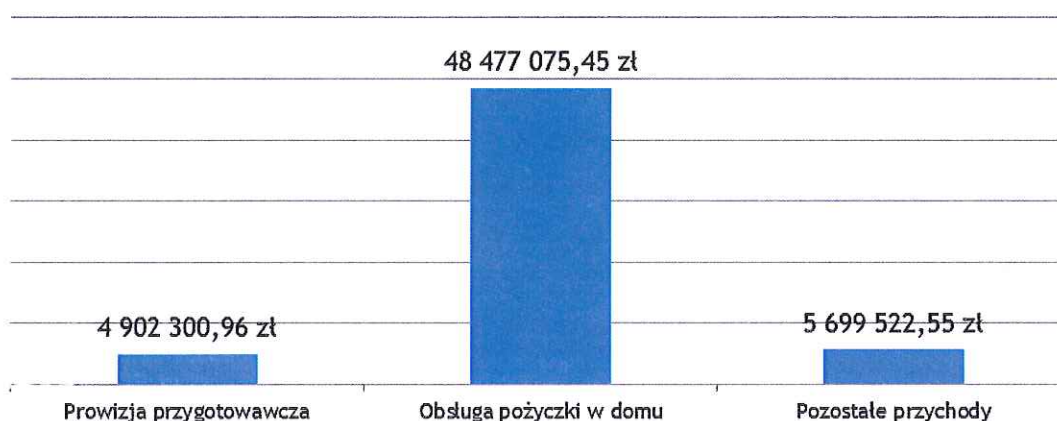
- obligatariuszy w związku z dochodzeniem roszczeń objętych poręczeniem do kwoty 50 tys. zł.
3. Dnia 15.04.2014 r. Spółka na podstawie aktu notarialnego sporządzonego przez notariusza Łucję Kalisz (Repertorium A Nr 2117/2014) udzieliła poręczenia spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. (KRS 0000457017) z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji zerokuponowych o wartości nominalnej 4.891.559,05 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7.337.338,57 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.
 5. W związku z emisją obligacji serii D przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 14.04.2015 r., Spółka złożyła ofertę zawarcia umowy poręczenia, wiążącą do dnia 30 czerwca 2019 r., w której zobowiązała się do poręczenia za zobowiązania Everest Capital Sp. z o.o. wynikające z nie więcej niż 30.000 obligacji na okaziciela serii D, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, wyemitowanych przez emitenta. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 45 mln zł. Umowa poręczenia została sformalizowana na piśmie.
 6. W związku z emisją obligacji serii E przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 22.05.2015 r., Spółka złożyła ofertę zawarcia umowy poręczenia, wiążącą do dnia 31 grudnia 2019 r., w której zobowiązała się do poręczenia za zobowiązania Everest Capital Sp. z o.o. wynikające z nie więcej niż 20.000 obligacji na okaziciela serii E, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, wyemitowanych przez emitenta. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30 mln zł. Umowa poręczenia została sformalizowana na piśmie.
 7. W związku z emisją obligacji serii F przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 07.09.2015 r., Spółka złożyła ofertę zawarcia umowy poręczenia, wiążącą do dnia 31 grudnia 2019 r., w której zobowiązała się do poręczenia za zobowiązania Everest Capital Sp. z o.o. wynikające z nie więcej niż 5.000 obligacji na okaziciela serii F, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, wyemitowanych przez emitenta. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 5 mln zł. Umowa poręczenia zostanie sformalizowana na piśmie w najbliższych dniach.

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 01.01-30.06.2015 r.



Źródło: opracowanie własne

W okresie od 01.01-30.06.2015 r. Spółka nie eksportowała produktów i usług.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie od 01.01-30.06.2015 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 01.01-30.06.2015 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

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. jest transparentna podatkowo, co oznacza, iż za okres od 1 stycznia 2015 r. do 30 czerwca 2015 r. nie obliczała podatku dochodowego.

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

W okresie od 01.01-30.06.2015 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 01.01-30.06.2015 r. przedstawiają się następująco:

➤ Stan na początek 2015 roku	0,00 zł
➤ Nakłady poniesione w okresie 01.01-30.06.2015 r.	122 709,85 zł
➤ Przyjęte nakłady na środki trwałe do 30.06.2015 r.	0,00 zł
➤ Wartość nakładów, które zostały poczynione, lecz inwestycja na 30.06.2015 r. nie została sfinalizowana wynosi	122 709,85 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 01.01-30.06.2015 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 30.06.2015 r. przedstawia się następująco:

➤ Środki znajdujące się w kasie głównej i znajdujących się w oddziałach spółki	33 077,26 zł
➤ Środki znajdujące się w banku	
○ na rachunkach bankowych	5 066 166,70 zł
○ na rachunku lokat	18 000 000,00 zł
○ środki pieniężne w drodze	(-) 181,50 zł

USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów za okres 01.01-30.06.2015 r. z tytułu odsetek, prowizji i dyskonta od udzielonych pożyczek:

a) Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych	4.180.871,34 zł
b) Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych	0,00 zł
c) Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek zapłacone	1.814.139,75 zł
d) Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek naliczone	231.019,19 zł
e) Wycena wg SCN udzielonych pożyczek udzielonych pożyczek i należności długoterminowych	(-)52.798,65 zł
f) Prowizje naliczone i zrealizowane	0,00 zł

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, tj. kredytowych, pożyczkowych, leasingowych, środków postawionych do dyspozycji przez wspólników oraz z tytułu emisji obligacji w okresie 01.01-30.06.2015 r. przedstawiają się następująco:

a) Kredyty

➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	11.485,05 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	859,04 zł
○ Do trzech miesięcy	859,04 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00 zł
➤ Prowizje naliczone i zrealizowane	0,00 zł

b) Pożyczki otrzymane (w tym podporządkowane) i środki postawione do dyspozycji przez wspólników

➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	1.175.331,66 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	1.207.332,24 zł
○ Do trzech miesięcy	185.643,80 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	962.739,93 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	58.948,51 zł
➤ Prowizje naliczone i zrealizowane	434.000,00 zł
➤ Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez wspólników	(-) 488.481,09 zł

c) Obligacje

➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	680.464,17 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	
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00 zł
➤ Zmiana dyskonta obligacji	243.734,87 zł

d) Leasing

➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	254.332,57 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 zwiększenie o kwotę 21 071 942,54 zł.

Przeptywy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zwiększenie)	15 255 076,05 zł
b) Działalność inwestycyjna (zmniejszenie)	(905 208,16) zł
c) Działalność finansowa (zwiększenie)	6 722 074,65 zł

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego, w tym za okres 01.01-30.06.2015 r.

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

USTĘP 4 - INFORMACJE DOTYCZĄCE OBECNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

1. Postępowanie przed UOKIK

Po złożeniu przez inwestorów zapisów na Obligacje serii A Everest Finance 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 powiązаныmi, 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 01.01-30.06.2015 r. (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	353/349,67
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-
Uczniowie	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	
Ogółem	353/349,67

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 30.06.2015 r. w Spółce zatrudnionych było 1.340 przedstawicieli.

USTĘP 6 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

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

W związku z emisją obligacji serii F przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 07.09.2015 r., Spółka złożyła ofertę zawarcia umowy poręczenia, wiążącą do dnia 31 grudnia 2019 r., w której zobowiązała się do poręczenia za zobowiązania Everest Capital Sp. z o.o. wynikające z nie więcej niż 5.000 obligacji na okaziciela serii F, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, wyemitowanych przez emitenta. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 5 mln zł. Umowa poręczenia zostanie sformalizowana na piśmie w najbliższych dniach.

Z tytułu dokonanej przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 07.09.2015 r. emisji obligacji serii F ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 rokiem życia.

Środki pozyskane z emisji obligacji serii F zostały przeznaczone na pożyczkę zaciągniętą przez Spółkę od Everest Capital sp. z o.o. (umowa pożyczki z dnia 9 września 2015 r.).

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.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego za 2015 r.	14 145,00 zł
2.	Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2015 r.	6 396,00 zł
	RAZEM	20 541,00 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 udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych

W okresie od 01.01-30.06.2015 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. 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 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.

Udziały w Spółce Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością LASCADA spółka komandytowa

W dniu 28 października 2013 r Spółka zbyła odpłatnie na rzecz 4 osób fizycznych ogół praw i obowiązków w Spółce Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością LASCADA spółka komandytowa, obejmujący 52% łącznych praw i obowiązków wspólników w tej spółce.

Z uwagi na zakwestionowanie powyższej umowy przez Sąd Rejestrowy (Sąd Rejonowy Poznań - Wilda i Nowe Miasto), który to nie dokonał skutecznego wpisu w KRS zmiany wspólnika ze Spółki na 4 osoby fizyczne, toczyło się postępowanie (z ramienia Spółki Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością LASCADA spółka komandytowa) przed Sądem Okręgowym w Poznaniu mające na celu ostateczne zarejestrowanie zmiany wspólnika.

W marcu 2015 r., z uwagi na zmianę strategii dotychczasowych wspólników Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością LASCADA spółka komandytowa został złożony do Sądu Rejestrowego wniosek o cofnięcie apelacji w sprawie rejestracji zmiany wspólników.

Wskutek tego Spółka uznała z nabywcami ogółu praw i obowiązków, iż umowa z 28 października 2013 r. nie nabrała mocy prawnej i jest bezskuteczna (Spółka rozliczyła się z nabywcami z wpłaconych tytułem zawartej umowy kwot).

Tym samym, na podstawie otrzymanego Postanowienia Sądu Okręgowego w Poznaniu z dnia 18 marca 2015 r. sygn. akt X Ga 123/15 (informację o wydaniu tego postanowienia Spółka powzięła po sporządzeniu sprawozdania finansowego za 2014 r.) Spółka ponownie wprowadziła do ksiąg

rachunkowych posiadane udziały w Spółce Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością LASCADA spółka komandytowa.

Poniżej przedstawiono wpływ ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego zdarzeń dotyczących lat ubiegłych:

Wyszczególnienie - bilans	Kwota w zł	Wpływ na wynik finansowy w zł
Reklasyfikacja - Należności (sprzedaż udziałów 2013 r.)	-1 352 000,00	-67 100,00
Reklasyfikacja - Udziały (sprzedaż udziałów 2013 r.)	1 284 900,00	
Reklasyfikacja - Należności (dyskonto 2013 r.)	155 102,35	92 833,36
Reklasyfikacja - Należności (dyskonto 2014 r.)	-62 268,99	
Zwrot rozliczonych kwot należności (spłaty należności za lata 2013, 2014, 2015) poprzez przelewy bankowe (rozliczenie w 2015 r.)	+ / - 298 223,60	0,00

Wyszczególnienie - rachunek zysków i strat	Kwota w zł	Wpływ na wynik finansowy w zł
Koszty finansowe - strata ze zbycia inwestycji (wycofanie zysku na zbyciu udziałów za 2013 r.)	67 100,00	-67 100,00
Koszty finansowe - aktualizacja wartości inwestycji (wycofane dyskonto ujawnione na moment sprzedaży udziałów i prezentacji należności długoterminowych za 2013 r.)	-155 102,35	155 102,35
Przychody finansowe - odsetki (wycofanie rozliczenia dyskonta należności długoterminowych za 2014 r.)	-62 268,99	-62 268,99
Razem		25 733,36

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

Na dzień 30.06.2015 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. posiada:

- 100% udziałów w Spółce SOLTEX Nieruchomości Sp. z o.o. Do dnia 30.06.2015 r. spółka SOLTEX Nieruchomości nie dokonywała wypłat z zysku;
- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. Do dnia 30.06.2015 r. spółka EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. nie dokonywała wypłat z zysku.
- 52% udziałów wkładów w Spółce Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością LASCADA Spółka komandytowa. Do dnia 30.06.2015 r. Spółka Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością LASCADA Spółka komandytowa 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, sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 01.01-30.06.2015 r., przy czym, korzystając z możliwości, które daje art. 58 ustawy o rachunkowości oraz stosowny zapis w Polityce Rachunkowości Spółki, konsolidacją objęła sprawozdania jednostkowe Spółki oraz jednostki zależnej Everest Capital sp. z o.o.

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

Nazwa jednostki zależnej	Everest Capital Sp. z o.o.	Soltex Nieruchomości Sp. z o.o.	Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością LASCADA spółka komandytowa
Adres	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 87	63-100 Śrem ul. Chopina 1j
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychodów finansowych	1 416 622,52 zł	324 110,89 zł	205 452,33 zł
Wynik finansowy netto	53 892,11 zł	-1 236,16 zł	-46 742,31 zł
Wartość kapitału własnego, tym:	63 644,06 zł	-27 334,94 zł	2 409 404,30 zł
a) kapitał zakładowy	5 000,00 zł	5 000,00 zł	2 430 601,08 zł
b) zysk/strata z lat ubiegłych	0,00 zł	-31 098,78 zł	25 545,53 zł
c) zysk/strata netto	53 892,11 zł	-1 236,16 zł	-46 742,31 zł
Aktywa trwałe	46 616 424,27 zł	5 000 000,00 zł	2 734 667,44 zł
Suma bilansowa	65 498 691,24 zł	5 214 625,01 zł	2 951 538,82 zł
Przeciętne zatrudnienie	1/8 etatu	1/8 etatu	1/2 etatu

6. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

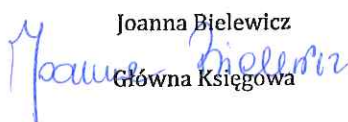
W okresie 01.01-30.06.2015 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązаныmi:

a) Everest Capital Sp. z o.o.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Sprzedaż usług - czynsz	738,00
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	1 271 103,17
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	(-)488 481,09
Koszty finansowe - inne (provizje od pożyczek)	434 000,00
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	50 000 000,00

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Saldo:	
Należności	246,00
Zobowiązań (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	63 536 027,46
- zobowiązania długoterminowe	45 728 405,47
- zobowiązania krótkoterminowe	17 807 621,99

- b) Soltex Nieruchomości Sp. z o.o. - brak wzajemnych transakcji,
c) Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością LASCADA Spółka komandytowa - brak wzajemnych transakcji, za wyjątkiem zdarzeń ujawnionych w ustępie 7 pkt 2.


Joanna Bielewicz
Główna Księgowa

.....
Joanna Bielewicz
Główny Księgowy


Prezes Zarządu
Marek Jankowski
.....
Marek Jankowski
Prezes Zarządu
Komplementariusz

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

V-ce Prezes Zarządu
Damian Hawryluk

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

Poznań, dnia 18.09.2015 r.

